



**UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

**INSTITUTO DE ALTOS ESTUDIOS NACIONALES
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

“Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA”

**Tesis previa a la obtención del Título de
Magíster en Administración Tributaria**

AUTOR: Econ. Efrén Omar Vera Arias

DIRECTOR: Econ. Santiago Estuardo Pozo Rodríguez

**CUENCA – ECUADOR
2014**



RESUMEN

El Ecuador maneja el impuesto general a las compras bajo la metodología de un Impuesto al Valor Agregado (IVA) el cual se aplica en todos los eslabones de la cadena de distribución permitiendo que en cada etapa utilice el valor pagado en las compras como crédito tributario por lo cual quien en última instancia soporta el peso del impuesto es el consumidor final.

Actualmente las retenciones del Impuesto al Valor Agregado en el Ecuador se hallan normadas por la Resolución No. NAC-DGER2008-0885 que fue publicada en el Registro Oficial No. 380 de fecha 15 de Julio del 2008 y su respectiva reforma publicada en la Resolución No. NAC-DGERCGC09-00710 que consta en el Registro Oficial No. 58 del 30 de Octubre del 2009.

Es imperante que se realice una propuesta de nuevos porcentajes de retenciones de IVA que minimicen los problemas de flujo de Caja de los grupos de contribuyentes con márgenes bajos de ganancias y ventas concentradas realizadas a quienes actúan como agentes de retención del IVA.

Palabras Claves: Retención; Impuesto al Valor Agregado; Tributación; Crédito Tributario; IVA.



ABSTRACT

The Ecuador handles general tax to purchases under the methodology of a Value Added Tax (VAT) which applies to all links in the distribution chain allowing use at each stage the amount paid on purchases as tax credit which who ultimately bears the burden of the tax is the final consumer.

Currently the retentions of Value Added Tax in Ecuador by Resolution No. NAC - DGER2008 - 0885 which was published in Official Gazette No. 380 dated July 15, 2008 and its respective amendments published in the resolution are not normed. DGERCGC09 - 00710 - NAC contained in the Official Gazette No. 58 of October 30, 2009.

It is imperative that a proposed new withholding tax rates that minimize flow problems Box taxpayer groups with low profit margins and sales center to act as agents for VAT withholding is made.

Keywords : Retention , Value Added Tax , Tax , Tax Credit , VAT.



INDICES

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION	12
CAPÍTULO 1:	14
ANÁLISIS DEL ENTORNO	14
1.1 Marco Teórico Base	15
1.1.1 Referencias Teóricas	15
Impuesto al Valor Agregado	16
Retenciones	17
Crédito Tributario	17
Reclamo Administrativo	18
1.2 Marco Teórico Empírico	20
1.2.1 Estudio de las Reformas Tributarias en América Latina y Ecuador	20
1.2.2 El sistema actual de IVA y retenciones que se aplican en el Ecuador	21
CAPÍTULO 2:	26
ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LA METODOLOGÍA	26
2.1 Definición de la metodología a utilizarse	27
2.2 Factor de Proporcionalidad	29
2.3 Definición de las Familias Económicas	34
CAPÍTULO 3:	39
APLICACIÓN DEL MODELO SELECCIONADO Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	39
3.1 Aplicación de la metodología planteada	40
3.2 Control de Hipótesis Planteada	56
3.3 Propuesta de Porcentajes de Retención de IVA	62
3.4 Simulación de la determinación del IVA a pagar con los nuevos porcentajes de retención	65
CAPÍTULO 4:	73
CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LIMITACIONES	73



5.1 Conclusiones	74
5.2 Recomendaciones	75
5.3 Limitaciones.....	76
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	77
ANEXOS.....	80



ÍNDICE DE FIGURAS, TABLAS Y ANEXOS

Figura No. 1	22
Tabla No. 1	31
Tabla No. 2	31
Tabla No. 3	42
Tabla No. 4	44
Tabla No. 5	46
Tabla No. 6	47
Tabla No. 7	49
Tabla No. 8	51
Tabla No. 9	53
Tabla No. 10	55
Tabla No. 11	57
Figura No. 2	59
Figura No. 3	61
Tabla No. 12	66
Tabla No. 13	68
Tabla No. 14	69
Tabla No. 14	70
Tabla No. 15	71
Tabla No. 16	72
ANEXO 1	81
ANEXO 2	83
ANEXO 3	84
ANEXO 4	85
ANEXO 5	86
ANEXO 6	87
ANEXO 7	88
ANEXO 8	89
ANEXO 9	90
ANEXO 10	91
ANEXO 11	92

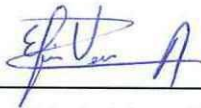


ANEXO 12	93
ANEXO 13	94
ANEXO 14	95
ANEXO 15	96
ANEXO 16	97
ANEXO 17	98
ANEXO 18	99
ANEXO 19	100
ANEXO 20	101
ANEXO 21	102
ANEXO 22	103
ANEXO 23	104
ANEXO 24	105



Yo, Efrén Vera Arias, autor de la tesis "Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Magíster en Administración Tributaria. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna a mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 24 de Febrero de 2014

Una firma manuscrita en tinta azul que parece decir "Efrén Vera Arias".

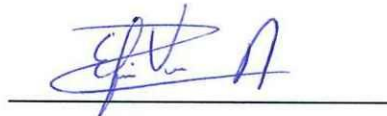
Efrén Vera Arias
C.I. 0103453395



DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Yo, Efrén Vera Arias, autor de la tesis "Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, 24 de Febrero de 2014

Una firma manuscrita en tinta azul, que parece ser "Efrén Vera Arias", sobre una línea horizontal.

Efrén Vera Arias
C.I. 0103453395



AGRADECIMIENTO

A Dios y a mi familia por ser
autores principales de este sueño y
brindarme incondicionalmente su apoyo.
A mi Director de Tesis por su ayuda y confianza
brindada durante el desarrollo de mi trabajo
de investigación, al Centro de Estudios
Fiscales por facilitarme la información
sin la cual no podría haber
realizado este trabajo.

El Autor



DEDICATORIA

La presente tesis la dedico
a mi esposa y a mi hija, quienes
con su amor y comprensión han sido
la fuerza que me ha impulsado,
para seguir adelante en los
momentos difíciles.

Efrén Vera A.



INTRODUCCION

Desde tiempos antiguos, los tributos han sido los que juegan un papel fundamental en la economía de un pueblo y un importante factor político utilizado por los gobiernos de turno, ya que, a más de suministrar los recursos económicos para que un país pueda llevar a cabo su política económica, es utilizado también como un instrumento para regular la economía pues controla el consumo y los precios de los bienes y servicios.

En el Ecuador el impuesto a los consumos se maneja bajo la modalidad del valor agregado, lo cual quiere decir que cada uno de los participantes en la cadena de producción y/o distribución, paga el IVA al sujeto activo por el valor agregado en esa etapa dentro de la cadena, y dicho impuesto pagado en las compras realizadas, será utilizado como crédito tributario al momento de liquidar el impuesto y quien termina pagando es el consumidor final ya que éste no tiene la posibilidad de utilizar el IVA pagado como crédito tributario

El Impuesto al Valor Agregado es un impuesto indirecto ya que no es pagado directamente por el contribuyente sino por un tercero que actúa como agente de percepción o también como agente de retención, es fácilmente trasladado al consumidor final de un bien o un servicio. Es recaudado por el Servicio de Rentas Internas, además es el impuesto que contribuye con la mayor recaudación de entre todos los impuestos fiscales en el Ecuador.

En el Ecuador se manejan dos porcentajes de IVA: el 12% tarifa general para la transferencia de dominio de bienes muebles y la prestación de servicios y el 0% para ciertos bienes y servicios que se consideran de primera necesidad.



Las Retenciones de IVA tienen principalmente fines recaudatorios para proveer un flujo constante de recursos al fisco además de fines extra recaudatorios como es el de ser una herramienta de control y proveer información a la administración tributaria.

Los porcentajes de retención del IVA en el Ecuador son el 30% en bienes y contratos de construcción, 70% servicios y el 100% en arriendo de bienes muebles e inmuebles a personas naturales, servicios profesionales, compras con liquidaciones de compra y prestación de servicios y en el caso de compras que realizan los exportadores.

La finalidad de este estudio es encontrar un punto en el cual la recaudación percibida por la administración tributaria no genere problemas de liquidez a los contribuyentes ocasionando una disminución en su capacidad productiva y de generar empleo y utilidades.

Los porcentajes de retención de IVA en la compra de bienes y en la prestación de servicios no se han modificado desde su creación, razón por la cual, el objetivo principal de este estudio es realizar una propuesta de nuevos porcentajes de retenciones de IVA que minimicen los problemas de flujo de Caja a los grupos de contribuyentes con márgenes bajos de ganancias y ventas concentradas a agentes de retención del IVA.



CAPÍTULO 1:

ANÁLISIS DEL ENTORNO



1.1 Marco Teórico Base

1.1.1 Referencias Teóricas

El flujo de caja (en inglés cash flow) está compuesto por los flujos de entrada (fuentes de efectivo) y flujos salidas (usos de efectivo) de caja o efectivo, en un periodo.

El análisis del flujo de caja sirve para determinar:

- Problemas de liquidez: Siempre hay que tener presente que liquidez y rentabilidad son diferentes y que una empresa que genera utilidades puede presentar problemas de liquidez.
- Evaluación de proyectos: El Valor Actual neto (VAN) y la tasa interna de retorno (TIR) que son las herramientas más usadas en la evaluación de proyectos se calculan a partir de los flujos de caja.

En el estado de flujo de caja se subdivide el flujo de caja neto en:

- Flujo de Caja Operacional.- Efectivo generado o utilizado en actividades propias del giro del negocio.
- Flujo de Caja Inversión.- Efectivo generado o utilizado en actividades de inversión (Compra y venta de activos fijos, inversiones, etc.).
- Flujo de Caja de Financiamiento.- Efectivo generado o utilizado en actividades financieras (Emisión o recompra de acciones, recepción y pago de préstamos, etc.).



El Flujo de Efectivo si es el necesario permite:

- Reponer el Capital de Trabajo
- Pagar a tiempo las deudas
- Cambiar los activos fijos que lo ameriten
- Repartir utilidades acorde a las expectativas

Impuesto al Valor Agregado

El Impuesto al Valor Agregado o también llamado IVA es un impuesto indirecto que grava el consumo y, en última instancia, lo paga el consumidor final. Es un impuesto indirecto ya que no es pagado directamente por el contribuyente sino por un tercero que actúa como agente de percepción o también como agente de retención.

Se le conoce como impuesto al valor agregado porque cada uno de los participantes en la cadena de producción y/o distribución, paga el IVA al sujeto activo por el valor agregado en esa etapa dentro de la cadena, y dicho impuesto pagado en las compras realizadas, será utilizado como crédito tributario al momento de liquidar el impuesto y quien termina pagando es el consumidor final ya que éste no tiene la posibilidad de utilizar el IVA pagado como crédito tributario.

Es un impuesto plurifásico pero, para evitar los problemas que ocasionan los impuestos en cascada, da la posibilidad de utilizar el crédito tributario, por lo cual tiene cualidades de un impuesto monofásico que no genera inflación en espiral por el repetitivo pago de impuestos sobre una misma base imponible.

Al dar la posibilidad de utilizar el crédito tributario genera intereses contrapuestos ya que el comprador necesita la factura para utilizar el crédito tributario por lo que, teóricamente, se convierte en parte del control



de la administración tributaria pues exigirá dicha factura en todas sus compras, salvo en las ventas al consumidor final quien no tiene razón aparente para exigir su comprobante de venta.

Retenciones

Las retenciones son obligaciones legales que tiene la persona natural o jurídica que sea designada por ley como agente de retención y consiste en que, al momento de realizar una compra (en casos puntuales ventas), no cancelar el valor completo sino descontar un porcentaje (fijado por resolución), el cual será pagado al sujeto pasivo en forma de comprobantes de retención y se considera un pago anticipado del impuesto.

En el Ecuador hay retenciones de Impuesto a la Renta (en relación de dependencia o por otros conceptos) y de IVA, en ambos casos, los porcentajes son fijados vía resolución emitida por el Director General del Servicio de Rentas Internas y se realizan al momento de la compra para proceder a su pago a la Administración Tributaria en el mes siguiente al de realizada dicha retención.

Crédito Tributario

En primera instancia, el IVA pagado en las compras se considera crédito tributario, el cual será aplicado al momento de realizar la respectiva declaración mensual, esta es una cualidad propia del IVA que busca que cada intermediario liquide el impuesto por el valor que agrega en su etapa productiva o de distribución.

El presente estudio se refiere al crédito tributario que se acumula para el siguiente mes. Entlo. que respecta al IVA en el Ecuador, existen dos formas de tener crédito tributario acumulado, tanto así que el formulario



de declaración del IVA diferencia el crédito tributario por compras e importaciones y el crédito tributario por retenciones.

En el caso del crédito tributario por compras, ese obtiene cuando el IVA cobrado es menor al IVA pagado; es decir, la diferencia constituye crédito tributario y es un saldo que tiene a favor el contribuyente para futuras declaraciones.

El otro caso que es el objeto de este estudio se da cuando, por efectos de retenciones, el contribuyente acumula un saldo a favor en las declaraciones de IVA, por ejemplo el IVA cobrado es mayor al IVA pagado en este caso no hay crédito tributario sino un impuesto por pagar, pero, si el contribuyente tiene a su favor retenciones por un valor superior al impuesto por pagar el contribuyente acumula crédito tributario de IVA por retenciones.

La diferencia entre el uno y el otro es que, el crédito tributario por retenciones puede ser utilizado en meses futuros o si por alguna circunstancia evidente, este crédito tributario no puede compensarse dentro de los próximos seis meses, se puede solicitar la devolución sin derecho al pago de intereses.

Reclamo Administrativo

“El reclamo administrativo es la solicitud formal presentada por el contribuyente a fin de que la Administración Tributaria se pronuncie mediante resolución sobre el acto impugnado.”¹

El artículo 115 del Código Tributario establece *“Los contribuyentes, responsables, o terceros que se creyeran afectados, en todo o en parte,*

¹<http://serviciosciudadanos.quito.gob.ec/index.php/2012-01-10-20-39-17/23-reclamos-administrativos-tributarios.html>



por un acto determinativo de obligación tributaria, por verificación de una declaración, estimación de oficio o liquidación, podrán presentar su reclamo ante la autoridad de la que emane el acto, dentro del plazo de veinte días, contados desde el día hábil siguiente al de la notificación respectiva.”

El artículo 119 del Código Tributario establece el contenido de un reclamo:

“La reclamación se presentará por escrito y contendrá:

- 1. La designación de la autoridad administrativa ante quien se la formule;*
- 2. El nombre y apellido del compareciente; el derecho por el que lo hace; el número del registro de contribuyentes, o el de la cédula de identidad, en su caso.*
- 3. La indicación de su domicilio permanente, y para notificaciones, el que señalare;*
- 4. Mención del acto administrativo objeto del reclamo y la expresión de los fundamentos de hecho y de derecho en que se apoya, expuestos clara y sucintamente;*
- 5. La petición o pretensión concreta que se formule; y,*
- 6. La firma del compareciente, representante o procurador y la del abogado que lo patrocine.*

A la reclamación se adjuntarán las pruebas de que se disponga o se solicitará la concesión de un plazo para el efecto.”



1.2 Marco Teórico Empírico

1.2.1 Estudio de las Reformas Tributarias en América Latina y Ecuador

A nivel de los países del pacto andino las retenciones de IVA se manejan de la siguiente manera:

Ecuador

La tarifa del IVA es del 12% con una tarifa del 0% para determinados bienes y servicios.

La forma de gravar el IVA se determina por el destino del bien o del servicio, por ejemplo, no se grava IVA a las exportaciones para no restar competitividad a la producción nacional pero si se grava IVA a las importaciones.

Los porcentajes de retención en el Ecuador son del 30%, 70% y 100% y son realizadas por quienes la ley designe como agentes de retención.

Perú

La Tarifa en Perú es del 18% existen algunas exoneraciones y se denomina Impuesto General sobre las Ventas.

El IVA se grava en Destino.

“Sólo opera la retención en la fuente del IVA en casos excepcionales como son, el de la compra de bienes a quien no se encuentre inscrito o el de las ventas forzadas.”



Colombia

La tarifa del IVA en Colombia es del 16% y tienen una tarifa reducida del 10% para ciertos productos, para el caso de los vehículos se tiene una tarifa diferenciada que va del 20% al 45%.

El IVA se grava en Destino.

“En los pagos o abonos en cuenta que realicen las entidades administradoras de tarjetas débito o crédito a las personas o establecimientos afiliados al sistema.”

Bolivia

En Bolivia la tarifa del IVA es del 13% (tasa nominal) del precio de venta final, es decir si un producto tiene un precio de \$1.000,00 incluido el IVA, el valor de dicho IVA sería 130; es decir, el IVA en Bolivia equivale a un IVA 14.94% (tasa efectiva) calculado de la manera como lo hacemos en el Ecuador sobre el subtotal.

No hay exoneración del IVA sobre bienes o servicios, lo cual facilita su aplicación aunque le resta equidad en beneficio de la neutralidad.

La forma de gravar el IVA es en destino. No tiene régimen de retenciones de IVA.

1.2.2 El sistema actual de IVA y retenciones que se aplican en el Ecuador

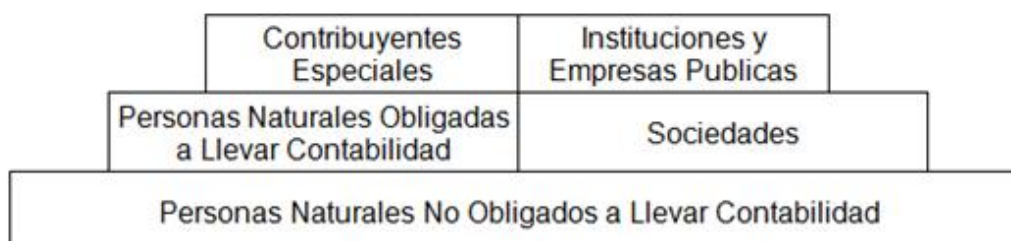
El Ecuador aplica en su impuesto a la ventas el modelo del IVA que funciona con dos tarifas: el 12% y el 0% para ciertos bienes y servicios, la

Ley no contempla exoneraciones sino que existen algunos tipos de transferencias que no son objeto del impuesto.

Quienes facturan exclusivamente bienes y/o servicios con tarifa 0% o a quienes se les apliquen retenciones de IVA del 100% en todas sus ventas, deberán realizar sus declaraciones de manera semestral y todos los demás contribuyentes deberán declarar y pagar el IVA de manera mensual. Las declaraciones se las realizarán a través de los formularios 102 y 102 A dependiendo de si son contribuyentes obligados a llevar contabilidad o no.

Las retenciones en el Ecuador se aplican en forma de pirámide:

Figura No. 1



Fuente: www.sri.gob.ec- Anexo No. 2

Se aplica de forma descendente, no de forma horizontal, es decir, los contribuyentes considerados como personas naturales que están obligados a llevar contabilidad y las sociedades retendrán IVA únicamente a las personas naturales no obligados a llevar contabilidad, los contribuyentes especiales y las instituciones y empresas públicas retendrán a las personas naturales obligados a llevar contabilidad, a las sociedades y a las personas naturales que no están obligados a llevar contabilidad.

Hay algunas excepciones a las reglas, como es el caso de los exportadores, estos contribuyentes realizan retenciones en todas sus



compras relacionadas con los productos que se exportan, y, en el caso de contratos de construcción, los agentes de retención deben realizar la correspondiente retención del IVA sin importar la categoría que tenga el constructor aunque este sea un contribuyente especial.

Los porcentajes de retención del IVA en el Ecuador son el 30% en bienes y contratos de construcción, 70% servicios y el 100% en arriendo de bienes muebles e inmuebles a personas naturales, servicios profesionales, compras con liquidaciones de compra y prestación de servicios y en el caso de compras que realizan los exportadores.

Debemos mencionar además, que en un estudio realizado por Castro, Aguiar y Sáenz en 2013 para la CEPAL, se indica que estos porcentajes de retención del IVA no han sido modificados desde el año 2001 y no se encuentra ningún cambio que se haya realizado a las retenciones del IVA ni a sus porcentajes.

Las retenciones del IVA realizadas deben ser declaradas y pagadas de manera mensual en el formulario 102, el no pagar de forma total o parcial el IVA en calidad de agente de percepción o de retención está penado con reclusión.

El Código Tributario en su Artículo 344 establece: *“Casos de defraudación.- A más de los establecidos en otras leyes tributarias, son casos de defraudación:*

13.- La falta de entrega deliberada, total o parcial, por parte de los agentes de retención o percepción, de los impuestos retenidos o percibidos, después de diez días de vencido el plazo establecido en la norma para hacerlo;”



Y en el artículo 345: "Sanciones por defraudación.- Las penas aplicables al delito de defraudación son:

(...)

En los casos establecidos en los numerales 13 y 14 del artículo anterior, reclusión menor ordinaria de 3 a 6 años y multa equivalente al doble de los valores retenidos o percibidos que no hayan sido declarados y/o pagados o los valores que le hayan sido devueltos indebidamente.

En el caso de personas jurídicas, sociedades o cualquier otra entidad que, aunque carente de personería jurídica, constituya una unidad económica o un patrimonio independiente de la de sus miembros, la responsabilidad recae en su representante legal, contador, director financiero y demás personas que tengan a su cargo el control de la actividad económica de la empresa, sí se establece que su conducta ha sido dolosa.

(...)

La acción penal en los casos de defraudación tributaria tipificados en los numerales 4 al 14 del artículo anterior iniciará cuando en actos firmes o resoluciones ejecutoriadas de la administración tributaria o en sentencias judiciales ejecutoriadas se establezca la presunción de la comisión de una defraudación tributaria.

La administración tributaria deberá formular la denuncia cuando corresponda, en todo los casos de defraudación, y tendrá todos los derechos y facultades que el Código de Procedimiento Penal establece para el acusador particular."

En caso de que a algún contribuyente se le realicen retenciones más allá del impuesto que debía pagar y este crédito tributario no va a poder ser compensado en el futuro, puede solicitar la devolución de dichas retenciones, realizando un reclamo administrativo que contenga los



requisitos establecidos en el artículo No. 119 del Código Tributario que se citó anteriormente en el punto 1.1.5 que habla sobre el Reclamo Administrativo.

Todo este proceso del reclamo administrativo toma tiempo, lo cual afecta la liquidez de los contribuyentes.



CAPÍTULO 2:

ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE LA METODOLOGÍA



2.1 Definición de la metodología a utilizarse

La resolución NAC-DGER2008-0885 publicada en el registro oficial 380 del 15 de Julio del 2008 y su reforma en la resolución NAC-DGERCGC09-00710 publicada en el registro oficial 58 del 30 de Octubre del 2009, establece los porcentajes de retención del IVA en el 30%, 70% y 100% de la siguiente manera:

- 30% en la compra de bienes que se encuentren gravados con tarifa 12% de IVA y en los contratos para la construcción de obras públicas o privadas, aunque el constructor sea considerado como contribuyente especial.
- 70% en la prestación de servicios que se encuentren gravados con tarifa 12% del IVA y en el pago que se realicen por comisiones, a intermediarios y comisionistas que actúen por cuenta de terceros.
- 100% en la prestación de servicios profesionales (con título de tercer nivel), arriendo de inmuebles a personas naturales no obligados a llevar contabilidad y cuando se emitan liquidaciones de compra de bienes y prestación de servicios, incluyendo pagos de arrendamiento al exterior.

También retendrán el 100% del IVA los exportadores en todos los bienes y servicios que se empleen en la fabricación y comercialización de bienes que sean destinados a la exportación. Petrocomercial y todas las comercializadoras autorizadas de combustibles, cuando se realice la venta de derivados de petróleo a sus distribuidoras, se retendrá el 100% del IVA del margen de comercialización.

Qué indican estas proporciones, que la administración tributaria presume que los márgenes porcentuales que existen entre las ventas con tarifa



12% y las compras con tarifa 12% son similares a los ya mencionados, para no causar acumulación de crédito tributario.

Partiendo de este supuesto lo que se plantea es, con una serie de tiempo de 24 meses de los formularios 104 de declaración del IVA mensual, aplicar estadísticas que permitan determinar cuál es la diferencia porcentual entre ventas con tarifa 12% y compras con tarifa 12%, por sectores.

Con esta información se calculará el margen existente entre Ventas con tarifa 12% y Compras con tarifa 12%, esto se realizará por familias económicas, aplicando la siguiente fórmula:

$$\text{Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 1 - \frac{511 + 512 + 514 + 515}{411 + 412}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{\text{Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%}}{n}$$

Donde:

511 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las compras locales netas de bienes y servicios con derecho a crédito tributario que excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

512 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las compras locales netas de activos fijos con derecho a crédito tributario tarifa diferente de cero por ciento.

514 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las importaciones netas de bienes tarifa diferente de cero por ciento, excluye activos fijos.



515 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%

411 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las ventas locales netas excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

412 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las ventas netas de activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

“n” es el número de periodos con los que se está trabajando.

2.2 Factor de Proporcionalidad

El factor de proporcionalidad es otro elemento tomar en cuenta para la determinación del porcentaje adecuado para las retenciones del IVA. La base legal para el factor de proporcionalidad se establece en el artículo 66 de la Ley de Régimen Tributario Interno numeral 2 que estipula:

“Los sujetos pasivos del IVA que se dediquen a la producción, comercialización de bienes o a la prestación de servicios que en parte estén gravados con tarifa cero por ciento (0%) y en parte con tarifa doce por ciento (12%) tendrán derecho a un crédito tributario, cuyo uso se sujetará a las siguientes disposiciones:

a) *Por la parte proporcional del IVA pagado en la adquisición local o importación de bienes que pasen a formar parte del activo fijo;*

b) *Por la parte proporcional del IVA pagado en la adquisición de bienes, de materias primas, insumos y por la utilización de servicios;*

c) *La proporción del IVA pagado en compras de bienes o servicios susceptibles de ser utilizado mensualmente como crédito tributario se establecerá relacionando las ventas gravadas con tarifa 12%, más las*



Exportaciones, más las ventas de paquetes de turismo receptivo, facturadas dentro o fuera del país, brindados a personas naturales no residentes en el Ecuador, más las ventas directas de bienes y servicios gravados con tarifa cero por ciento de IVA a exportadores con el total de las ventas.

Si estos sujetos pasivos mantienen sistemas contables que permitan diferenciar, inequívocamente, las adquisiciones de materias primas, insumos y servicios gravados con tarifas doce por ciento (12%) empleados exclusivamente en la producción, comercialización de bienes o en la prestación de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%); de las compras de bienes y de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%) pero empleados en la producción, comercialización o prestación de servicios gravados con tarifa cero por ciento (0%), podrán, para el primer caso, utilizar la totalidad del IVA pagado para la determinación del impuesto a pagar.”

Los datos de los que se disponen no permiten calcular el factor de proporcionalidad, pues al tener datos acumulados y no por empresa el factor de proporcionalidad también se acumula y no es posible calcular el promedio, lo que se puede realizar es una aproximación ya que no se dispone de los datos de las Exportaciones.

Para tomar en cuenta la afectación que tendría el factor de proporcionalidad se han elaborado las siguientes tablas:

**Tabla No. 1**

		FACTOR PROPORCIONALIDAD										IRREAL
BIENES	30%	1.00	0.90	0.80	0.70	0.60	0.50	0.40	0.30	0.20	0.10	0.00
411	100.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00
511	70.00	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40
554		8.40	7.56	6.72	5.88	5.04	4.20	3.36	2.52	1.68	0.84	0.00
601		3.60	4.44	5.28	6.12	6.96	7.80	8.64	9.48	10.32	11.16	12.00
609		3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60
VALOR A PAGAR		-	0.84	1.68	2.52	3.36	4.20	5.04	5.88	6.72	7.56	8.40
		30%	37%	44%	51%	58%	65%	72%	79%	86%	93%	100%

Elaboración: El autor

Tabla No. 2

		FACTOR PROPORCIONALIDAD										IRREAL
SERVICIO	70%	1.00	0.90	0.80	0.70	0.60	0.50	0.40	0.30	0.20	0.10	0.00
411	100.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00
511	30.00	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60	3.60
554		3.60	3.24	2.88	2.52	2.16	1.80	1.44	1.08	0.72	0.36	0.00
601		8.40	8.76	9.12	9.48	9.84	10.20	10.56	10.92	11.28	11.64	12.00
609		8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40	8.40
VALOR A PAGAR		-	0.36	0.72	1.08	1.44	1.80	2.16	2.52	2.88	3.24	3.60
		70%	73%	76%	79%	82%	85%	88%	91%	94%	97%	100%

Elaboración: El autor



Los datos que se presentan en las tablas son simulados² para un contribuyente y utilizan los siguientes códigos de los casilleros del formulario 104:³

411 Ventas locales netas excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

511 Compras locales netas de bienes y servicios con derecho a crédito tributario excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

554 Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)

601 Impuesto causado (Si diferencia campo 499-554 es mayor que cero)

609 Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período

Como se puede observar la tabla No. 1 muestra una simulación con un contribuyente que se dedica a la venta de bienes y tiene un margen del 30% entre sus ventas tarifa 12% y las compras tarifa 12% que dan derecho a crédito tributario, y el total de sus ventas son objeto de retenciones de IVA, la simulación que se presenta está hecha en base a disminuciones de un 0.1 del factor de proporcionalidad hasta llegar a cero.

²Para efectos didácticos estamos utilizando solo un tipo de venta con tarifa 12% y solo un tipo de compra con tarifa 12% que da derecho a crédito tributario.

³Por qué se dice que el último caso es irreal para el presente estudio, porque para tener un factor de proporcionalidad de cero significa que no tiene ventas tarifa 12% o ventas que den derecho a crédito tributario con lo cual no se evidenciarían problemas.



El resultado que se obtuvieron de esta tabla es que, a medida que baja el factor de proporcionalidad, el contribuyente puede soportar una retención mayor sin tener problemas por acumulación constante de crédito tributario, en este caso en específico, por cada 0.1 que baja el factor de proporcionalidad sube en un 7% la retención que el contribuyente puede soportar sin tener problemas.

Es decir, si el factor de proporcionalidad es 0.5 y el contribuyente tiene un margen entre su ventas tarifa 12% y sus compras tarifa 12% que dan derecho a crédito tributario del 30% podría soportar retenciones de IVA de hasta un 65% sin tener inconvenientes por la acumulación constante de crédito tributario, esto debido a que, por el efecto del factor de proporcionalidad, se pierde parte del crédito tributario que se puede utilizar en el mes.

En la tabla No. 2 se observa una simulación, en este caso de un contribuyente que se dedica a la prestación de servicios con un margen entre las ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% que dan derecho a crédito tributario del 70% y el total de sus ventas son objeto de retenciones de IVA, la simulación que se presenta está realizada en base a disminuciones de un 0.1 del factor de proporcionalidad hasta llegar a cero.

Al igual que para el caso de la venta de bienes el resultado que se obtiene de esta tabla es que, conforme disminuye el factor de proporcionalidad, el contribuyente puede soportar una retención mayor sin tener problemas por acumulación constante de crédito tributario, en este caso en específico, por cada 0.1 que baja el factor de proporcionalidad sube en un 3% la retención que el contribuyente puede soportar sin tener problemas. Es decir, si el factor de proporcionalidad es 0.5 y el contribuyente tiene un margen entre su ventas tarifa 12% y sus compras tarifa 12% que dan derecho a crédito



tributario del 30% podría soportar retenciones de IVA de hasta un 85% sin tener problemas de acumulación constante de crédito tributario, esto debido a que por el efecto del factor de proporcionalidad se pierde parte del crédito tributario que se puede utilizar en el mes.

2.3 Definición de las Familias Económicas

El Servicio de Rentas Internas maneja la información de los contribuyentes agrupándolos de la siguiente manera en familias económicas:

- Agricultura
- Pesca
- Petróleo
- Industria
- Electricidad, Gas y Agua
- Construcción
- Comercio
- Hoteles y Restaurantes
- Transporte y Comunicación
- Banca y Seguros
- Servicios a Empresas
- Administración Pública
- Educación
- Servicios Sociales
- Servicios Personales
- Hogares Privados con Servicio Doméstico.
- Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.
- Sin Actividad Económica - Ciiu



Los datos proporcionados por el SRI, de cada una de las familias económicas se encuentran en los anexos del 3 al 20.

Los sectores o familias económicas que van a concentrar el presente análisis son: Comercio, construcción, hoteles y restaurantes, industria, servicios a empresas, transporte y comunicación.

Las características que comparten estas familias económicas es que venden bienes o servicios gravados con tarifa 12%.

Los sectores que no se considera para el estudio y las razones para no hacerlo son los siguientes:

Administración Pública.-No se considera ya que de acuerdo al artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno se establece que:

“4.- Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y los de recolección de basura;

10.- Los administrativos prestados por el Estado y las entidades del sector público por lo que se deba pagar un precio o una tasa tales como los servicios que presta el Registro Civil, otorgamiento de licencias, registros, permisos y otros;”

Como se observa, la mayor parte de los servicios que provee la administración pública son tarifa 0% de IVA y según la pirámide de retenciones del IVA no se retiene a instituciones y empresas públicas.

Agricultura.- En el numeral 1 del artículo 55 de la Ley de Régimen Tributario Interno se estipula como gravados con tarifa 0% de IVA a:



“1.- Productos alimenticios de origen agrícola, avícola, pecuario, apícola, cunícola, bioacuáticos, forestales, carnes en estado natural y embutidos; y de la pesca que se mantengan en estado natural, es decir, aquellos que no hayan sido objeto de elaboración, proceso o tratamiento que implique modificación de su naturaleza. La sola refrigeración, enfriamiento o congelamiento para conservarlos, el pilado, el desmote, la tritución, la extracción por medios mecánicos o químicos para la elaboración del aceite comestible, el faenamiento, el cortado y el empaque no se considerarán procesamiento;”

Por tal razón la mayor parte de bienes que se venden en este sector están gravados con IVA tarifa 0%.

Banca y Seguros.- Si bien es cierto a partir de este año con la publicación en el Suplemento del Registro Oficial No. 847 de fecha lunes 10 de diciembre de 2012 de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social en su artículo 1 literal se elimina los servicios financieros de los Servicios gravados con IVA tarifa 0%:

“d) Del número 12 del artículo 56 elimínese la siguiente frase: “financieros y””

Hasta el año 2012 la mayoría de servicios prestados por las instituciones financieras estaban gravados con tarifa 0%. Si bien algunos seguros gravan tarifa 12% no son representativos frente al total de los servicios que gravan tarifa 0%.

Además de todos los bancos privados sólo uno no está considerado como contribuyente especial y del total de instituciones financieras que a diciembre de 2012 estaban regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros considerando A bancos privados, públicos, operadores de tarjetas de crédito,



sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito sólo 8 no son considerados contribuyentes especiales. (Ver anexo No. 1)

Educación.- En el numeral 5 del artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno encontramos gravados con tarifa 0% del IVA *“Los de educación en todos los niveles”* por lo cual los excluimos del estudio.

Electricidad, agua y gas.- En el numeral 4 del artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno consta con IVA tarifa 0%:

“Los servicios públicos de energía eléctrica, agua potable, alcantarillado y los de recolección de basura”

A pesar de que el gas licuado de petróleo grava IVA tarifa 12% no lo consideramos para el análisis ya que al ser un combustible tiene un régimen especial de retenciones donde quien retiene es el vendedor (Petroecuador a los distribuidores) a diferencia de los demás en los que retiene el comprador.

Organizaciones y Órganos Extraterritoriales.-En la página web de la Contraloría General de la República de Panamá se describe cuáles son las Organizaciones y Órganos Extraterritoriales *“En esta clase se incluyen las actividades de un gran número de organizaciones internacionales, como las Naciones Unidas y sus organismos especializados, órganos regionales, etc., la Organización de los Estados Americanos, el Consejo de Asistencia Económica Mutua, las Comunidades Europeas, la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico, la Organización de la Unidad Africana, la Liga de los Estados Árabes, el Consejo de Cooperación Aduanera, la Organización de Países Exportadores de Petróleo, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial, etc.”* En los datos proporcionados por la administración tributaria, se puede ver que la mayor parte de las compras



que realizan estas Organizaciones son gravadas con tarifa 0%, lo cual hace que no les afecte los porcentajes de retención, ya que tienen valores de crédito tributario relativamente bajos.

Pesca.- En el numeral 1 del artículo 55 de la Ley de Régimen Tributario Interno contempla como gravados con tarifa 0% del IVA los de la pesca que se mantengan en estado natural.

Petróleo.- Si bien es cierto el petróleo es tarifa 12% en el numeral 8 del artículo 55 de la Ley de Régimen Tributario Interno se estipulan con tarifa 0% “*Los que se exporten*” y una gran parte de la venta de petróleo es al exterior.



CAPÍTULO 3:

APLICACIÓN DEL MODELO SELECCIONADO Y ANÁLISIS DE RESULTADOS



3.1 Aplicación de la metodología plateada

Para la aplicación de la metodología definida en el capítulo anterior se debe calcular el Margen de Ventas.

Margen de Ventas:

Para determinar el porcentaje de retención adecuado, la metodología a aplicarse es obtener un promedio de los 24 meses correspondientes a los años 2011 y 2012 del margen existente entre Ventas con tarifa 12% y Compras con tarifa 12% que dan derecho a crédito tributario. Cuando nos refiramos a compras con tarifa 12% son las que dan derecho a crédito tributario), esto se hará por familias económicas aplicando la siguiente fórmula:

$$\text{Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 1 - \frac{511 + 512 + 514 + 515}{411 + 412}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{\Sigma \text{ Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%}}{n}$$

Donde:

511 es el total mensual neto de las compras locales netas de bienes y servicios con derecho a crédito tributario, excluye activos fijos tarifa diferente de cero.

512 es el total mensual neto de las compras locales netas de activos fijos con derecho a crédito tributario tarifa diferente de cero.



514 es el total mensual neto de las importaciones netas de bienes tarifa diferente de cero, excluye activos fijos.

515 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%

411 es el total mensual neto de las ventas locales netas excluye activos fijos tarifa diferente de cero.

412 es el total mensual neto de las ventas netas de activos fijos tarifa diferente de cero.

“n” es el número de periodos con los que se está trabajando.

Las familias económicas en las que se procederá a aplicar esta fórmula son:

Con retenciones del IVA del 30%:

- Comercio
- Industria
- Construcción

Con retenciones del IVA del 70%:

- Hoteles y restaurantes
- Servicios a empresas
- Transporte y comunicación



Aplicando las fórmulas para obtener el Promedio Margen de Ventas 12% y Compras 12% para las diferentes familias económicas se obtienen los siguientes resultados:

Comercio

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla.

Tabla No. 3

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	2,360,851,940.13	1,966,857,133.94	0.1669
febrero/2011	2,350,400,058.58	1,919,009,843.32	0.1835
marzo/2011	2,570,492,529.91	2,175,158,376.28	0.1538
abril/2011	2,570,130,257.70	2,152,111,316.11	0.1626
mayo/2011	2,772,565,065.49	2,304,893,849.19	0.1687
junio/2011	2,762,383,144.73	2,289,856,734.19	0.1711
julio/2011	2,663,444,377.59	2,229,183,390.52	0.1630
agosto/2011	2,844,574,666.21	2,365,802,560.17	0.1683
septiembre/2011	2,841,040,822.07	2,464,453,783.84	0.1326
octubre/2011	2,861,911,985.68	2,369,278,764.41	0.1721
noviembre/2011	2,899,221,843.26	2,498,665,399.85	0.1382
diciembre/2011	3,602,685,102.94	2,808,310,806.98	0.2205
enero/2012	2,613,913,851.96	2,161,701,207.94	0.1730
febrero/2012	2,547,477,573.00	2,209,400,496.57	0.1327
marzo/2012	2,840,788,841.25	2,390,651,710.49	0.1585
abril/2012	2,832,592,811.30	2,298,441,619.89	0.1886
mayo/2012	3,136,229,426.43	2,627,576,066.81	0.1622
junio/2012	3,000,746,366.92	2,555,004,583.30	0.1485
julio/2012	3,040,233,799.14	2,553,101,923.82	0.1602
agosto/2012	3,075,519,572.04	2,592,975,981.43	0.1569
septiembre/2012	2,924,097,882.02	2,390,848,603.61	0.1824
octubre/2012	3,101,751,055.13	2,662,223,695.12	0.1417
noviembre/2012	3,175,886,029.45	2,742,359,619.89	0.1365
diciembre/2012	3,725,266,057.07	2,811,070,193.50	0.2454
Σ	69,114,205,060.00	57,538,937,661.17	3.9879

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases estadísticas.

Elaboración: El Autor



$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{3.9879}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 0.1662$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 17\%$$

La familia económica de contribuyentes que se dedican al comercio es la que concentra los mayores valores de ventas de entre los segmentos que van a ser analizados; esto se debe a que tanto los bienes producidos en el país como los importados necesitan una cadena de distribución y esto hace que varios de los valores se multipliquen debido al número de eslabones que tiene la cadena de distribución.

Al tratarse de compra y venta de bienes, la retención de IVA aplicable es del 30%, pero como se puede observar el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 17%.

Industria

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla:

Tabla No. 4

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	898,010,992.30	757,993,513.82	0.1559
febrero/2011	916,761,917.18	796,875,854.77	0.1308
marzo/2011	999,032,781.78	893,915,486.96	0.1052
abril/2011	980,516,727.82	797,942,370.64	0.1862
mayo/2011	1,032,676,877.36	925,186,062.34	0.1041
junio/2011	1,060,829,508.89	926,574,596.54	0.1266
julio/2011	1,022,505,379.35	877,973,111.45	0.1414
agosto/2011	1,090,690,400.63	980,419,910.45	0.1011
septiembre/2011	1,110,012,297.70	906,057,729.97	0.1837
octubre/2011	1,101,646,465.99	932,639,861.54	0.1534
noviembre/2011	1,127,245,975.72	931,869,415.14	0.1733
diciembre/2011	1,343,780,474.07	1,136,803,083.52	0.1540
enero/2012	978,637,215.79	810,245,401.89	0.1721
febrero/2012	981,628,738.44	832,946,852.08	0.1515
marzo/2012	1,133,574,595.25	933,136,593.28	0.1768
abril/2012	1,074,207,335.47	853,769,882.23	0.2052
mayo/2012	1,173,428,739.86	967,698,395.38	0.1753
junio/2012	1,167,411,279.04	957,549,887.69	0.1798
julio/2012	1,172,471,753.20	939,034,452.84	0.1991
agosto/2012	1,177,071,633.11	1,047,832,657.08	0.1098
septiembre/2012	1,152,360,445.89	942,329,148.07	0.1823
octubre/2012	1,239,931,368.66	968,867,831.97	0.2186
noviembre/2012	1,254,089,220.58	987,414,933.11	0.2126
diciembre/2012	1,309,621,328.16	1,086,164,940.43	0.1706
Σ	26,498,143,452.24	22,191,241,973.19	3.8694

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor

$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = \frac{3.8694}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = 0.1612$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = 16\%$$



En la familia económica de la industria, al tratarse de bienes producidos por el propio contribuyente, los valores que se manejan son menores ya que en el país existen industrias muy poco desarrolladas y muchos de los bienes que se comercializan son importados.

Al tratarse de producción y venta de bienes, la retención de IVA es del 30%, pero como se puede ver, el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 16%, valor muy similar al que se evidenció en la familia económica del Comercio.

Construcción

Esta familia económica engloba en gran medida los contratos de construcción, pero tienen un régimen especial de retenciones pues, a pesar de que no se constituye como venta de bienes se aplica una retención del 30% del IVA; esto en concordancia con la Resolución NAC-DGER2008-0885 que fue publicada en el Registro Oficial No. 380 de fecha 15 de Julio del 2008 y su respectiva reforma con la resolución NAC-DGERCGC09-00710, publicada en el Registro Oficial No. 58 del 30 de Octubre del 2009 que en el artículo 1 literal d) se establece que:

“Retención del treinta por ciento (30%) del IVA causado (...) cuando realicen pagos por concepto de contratos de construcción de obras públicas o privadas, aunque el constructor sea contribuyente especial”

Es decir, en el caso de contratos de la construcción, no se evidencia lo analizado con la forma de pirámide descendente que se utiliza para aplicar retenciones del IVA entre las distintas clases de contribuyentes, ya que en este caso sí se pueden realizar retenciones aunque la constructora sea contribuyente especial.

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla:

Tabla No. 5

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	159,899,452.71	140,043,759.24	0.1242
febrero/2011	175,872,562.11	150,584,795.34	0.1438
marzo/2011	186,650,556.38	165,017,807.83	0.1159
abril/2011	337,728,621.62	199,880,266.44	0.4082
mayo/2011	208,630,968.90	196,891,569.78	0.0563
junio/2011	256,365,855.46	213,513,657.49	0.1672
julio/2011	235,663,408.94	212,018,687.11	0.1003
agosto/2011	273,173,209.76	253,216,281.27	0.0731
septiembre/2011	259,047,930.12	216,937,200.83	0.1626
octubre/2011	281,228,542.24	269,347,439.55	0.0422
noviembre/2011	317,520,076.11	236,872,981.15	0.2540
diciembre/2011	364,869,449.35	357,697,927.88	0.0197
enero/2012	210,985,688.77	176,006,247.14	0.1658
febrero/2012	262,821,213.24	196,489,319.47	0.2524
marzo/2012	253,288,540.26	230,596,466.52	0.0896
abril/2012	234,514,082.06	224,513,125.71	0.0426
mayo/2012	216,530,595.40	260,962,604.05	(0.2052)
junio/2012	276,992,480.84	250,854,265.42	0.0944
julio/2012	341,392,337.49	245,755,687.46	0.2801
agosto/2012	300,911,312.27	277,916,636.35	0.0764
septiembre/2012	329,243,414.91	260,829,401.38	0.2078
octubre/2012	309,544,572.49	292,005,231.99	0.0567
noviembre/2012	486,560,027.78	348,794,502.05	0.2831
diciembre/2012	486,030,354.77	387,900,267.49	0.2019
Σ	6,765,465,253.98	5,764,646,128.94	3.2129

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor

$$\frac{\text{Promedio Margen de Ventas 12\%}}{\text{y Compras 12\%}} = \frac{3.2129}{24}$$

$$\frac{\text{Promedio Margen de Ventas 12\%}}{\text{y Compras 12\%}} = 0.1339$$

$$\frac{\text{Promedio Margen de Ventas 12\%}}{\text{y Compras 12\%}} = 13\%$$



En la familia económica de construcción se encuentran los valores más bajos de las tres familias económicas a las cuales se aplica una retención del 30% de IVA ya que el margen entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 13% siendo el más bajo de los tres sectores.

RETENCIONES DEL 30%

En las tres ramas de actividad o familias económicas cuya retención de IVA que se aplica es del 30% por lo cual si se consolida la información de estas familias económicas se obtiene la siguiente tabla:

Tabla No. 6

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	3,418,762,385.14	2,864,894,407.00	0.1620
febrero/2011	3,443,034,537.87	2,866,470,493.43	0.1675
marzo/2011	3,756,175,868.07	3,234,091,671.07	0.1390
abril/2011	3,888,375,607.14	3,149,933,953.19	0.1899
mayo/2011	4,013,872,911.75	3,426,971,481.31	0.1462
junio/2011	4,079,578,509.08	3,429,944,988.22	0.1592
julio/2011	3,921,613,165.88	3,319,175,189.08	0.1536
agosto/2011	4,208,438,276.60	3,599,438,751.89	0.1447
septiembre/2011	4,210,101,049.89	3,587,448,714.64	0.1479
octubre/2011	4,244,786,993.91	3,571,266,065.50	0.1587
noviembre/2011	4,343,987,895.09	3,667,407,796.14	0.1558
diciembre/2011	5,311,335,026.36	4,302,811,818.38	0.1899
enero/2012	3,803,536,756.52	3,147,952,856.97	0.1724
febrero/2012	3,791,927,524.68	3,238,836,668.12	0.1459
marzo/2012	4,227,651,976.76	3,554,384,770.29	0.1593
abril/2012	4,141,314,228.83	3,376,724,627.83	0.1846
mayo/2012	4,526,188,761.69	3,856,237,066.24	0.1480
junio/2012	4,445,150,126.80	3,763,408,736.41	0.1534
julio/2012	4,554,097,889.83	3,737,892,064.12	0.1792
agosto/2012	4,553,502,517.42	3,918,725,274.86	0.1394
septiembre/2012	4,405,701,742.82	3,594,007,153.06	0.1842
octubre/2012	4,651,226,996.28	3,923,096,759.08	0.1565
noviembre/2012	4,916,535,277.81	4,078,569,055.05	0.1704
diciembre/2012	5,520,917,740.00	4,285,135,401.42	0.2238
Σ	102,377,813,766.22	85,494,825,763.30	3.9315

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor



$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{3.9315}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 0.1638$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 16\%$$

La retención de IVA aplicada es del 30%, pero como se puede observar, el margen promedio ponderado de las tres familias económicas entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 16%.

En el caso de los servicios se aplica una retención del 70% en concordancia con la Resolución NAC-DGER2008-0885 que fue publicada en el Registro Oficial No. 380 de fecha 15 de Julio del 2008 y su reforma con la resolución NAC-DGERCGC09-00710 que fue publicada en el Registro Oficial No. 58 del 30 de Octubre del 2009 que en el artículo 1 literal e) se establece que:

“Retención del sesenta por ciento (70%) del IVA causado: Los agentes de retención enumerados a continuación retendrán el setenta por ciento (70%) del IVA causado, en la prestación de servicios gravados con tarifa doce por ciento (12%) del IVA; y cuando paguen comisiones, a intermediarios y comisionistas que actúen por cuenta de terceros, para la adquisición de bienes y/o servicios”

Hoteles y Restaurantes

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla.

Tabla No. 7

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	59,488,250.89	25,555,580.89	0.5704
febrero/2011	60,752,852.17	27,232,867.87	0.5517
marzo/2011	63,393,329.38	28,314,833.46	0.5533
abril/2011	65,257,460.37	26,686,398.30	0.5911
mayo/2011	67,040,028.00	28,382,802.48	0.5766
junio/2011	66,094,845.51	29,147,899.23	0.5590
julio/2011	72,423,347.48	29,269,691.14	0.5959
agosto/2011	70,380,633.67	29,434,308.14	0.5818
septiembre/2011	66,903,571.44	30,964,820.05	0.5372
octubre/2011	70,948,240.42	31,596,699.87	0.5547
noviembre/2011	72,241,995.69	33,781,673.08	0.5324
diciembre/2011	88,390,190.53	41,444,868.66	0.5311
enero/2012	68,111,642.21	27,570,721.35	0.5952
febrero/2012	71,414,447.27	28,854,009.57	0.5960
marzo/2012	77,354,568.22	32,234,926.69	0.5833
abril/2012	72,780,370.46	30,361,539.19	0.5828
mayo/2012	79,230,722.30	33,492,142.62	0.5773
junio/2012	77,728,697.11	33,707,164.44	0.5663
julio/2012	81,108,181.51	34,329,409.30	0.5767
agosto/2012	83,080,183.73	36,892,536.34	0.5559
septiembre/2012	77,005,065.50	34,476,049.43	0.5523
octubre/2012	81,159,351.08	37,979,371.04	0.5320
noviembre/2012	85,359,533.54	40,074,736.28	0.5305
diciembre/2012	99,660,472.42	49,361,168.11	0.5047
Σ	1,777,307,980.90	781,146,217.53	13.4883

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor

$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = \frac{13.4883}{24}$$



$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = 0.5620$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = 56\%$$

Esta familia económica consolida la información de contribuyentes que se dedican a la prestación de servicios que en su mayoría están gravados con IVA tarifa 12%, adicionalmente son servicios que muy difícilmente pueden ser exportados por lo menos en lo que a hotelería se refiere, por lo cual casi en su totalidad serán ventas locales, de acuerdo a la información presentada en el anexo No. 21, el promedio de la venta de estos servicios gravados con tarifa 0% y exportados con respecto al total de ventas es del 4.05%.

Es la familia económica de las tres de servicios que se va a analizar que menores valores manejan en ventas y compras con tarifa 12%.

Al tratarse de servicios de hoteles y restaurantes la retención de IVA aplicable es del 70%, pero como se puede ver, el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 56%.

Transporte y Comunicación

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla.

**Tabla No. 8**

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	380,233,014.26	235,098,228.23	0.3817
febrero/2011	429,724,362.62	240,419,766.32	0.4405
marzo/2011	504,435,886.08	285,990,558.23	0.4330
abril/2011	456,417,820.85	289,726,857.66	0.3652
mayo/2011	476,133,950.61	294,654,575.25	0.3812
junio/2011	444,642,049.38	321,387,305.85	0.2772
julio/2011	437,328,019.08	311,504,095.06	0.2877
agosto/2011	445,057,212.99	334,090,628.19	0.2493
septiembre/2011	436,019,908.21	326,938,154.02	0.2502
octubre/2011	443,440,260.31	314,591,761.94	0.2906
noviembre/2011	440,027,671.25	343,564,891.49	0.2192
diciembre/2011	469,978,049.66	475,706,572.95	(0.0122)
enero/2012	421,770,436.69	260,915,127.28	0.3814
febrero/2012	445,136,204.74	312,307,983.50	0.2984
marzo/2012	476,757,989.03	321,915,196.84	0.3248
abril/2012	456,027,528.34	309,978,378.27	0.3203
mayo/2012	491,909,669.73	361,764,816.44	0.2646
junio/2012	476,511,583.47	322,025,534.00	0.3242
julio/2012	485,144,302.90	366,304,722.82	0.2450
agosto/2012	518,287,347.22	387,388,097.97	0.2526
septiembre/2012	459,888,645.98	343,454,886.72	0.2532
octubre/2012	479,360,773.03	342,765,463.26	0.2850
noviembre/2012	490,760,651.13	379,735,621.92	0.2262
diciembre/2012	569,763,893.19	492,780,489.55	0.1351
Σ	11,134,757,230.75	7,975,009,713.76	6.8743

Elaboración: El Autor

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{6.8743}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 0.2864$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 29\%$$



Entre esta familia económica y la de Servicios a empresas se manejan valores similares en lo referente a compras y ventas tarifa 12%.

Esta familia económica consolida la información de contribuyentes que se dedican a la prestación de servicios de transporte y comunicación y, de acuerdo al artículo 56 de la Ley de Régimen Tributario Interno se establece que:

“Se encuentran gravados con tarifa cero los siguientes servicios:

1.- Los de transporte nacional terrestre y acuático de pasajeros y carga, así como los de transporte internacional de carga y el transporte de carga nacional aéreo desde, hacia y en la provincia de Galápagos. Incluye también el transporte de petróleo crudo y de gas natural por oleoductos y gasoductos,”

Como se puede evidenciar, una gran parte de los servicios prestados por los contribuyentes que componen esta familia económica se encuentran gravados con tarifa 0%, según datos del anexo No. 22, el promedio de estos servicios gravados con tarifa 0% y exportados con respecto al total de ventas es del 36.03%.

Al tratarse de servicios de transporte y comunicación la retención de IVA es del 70%, pero como se puede ver, el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 29%.

Servicios a Empresas

Los datos para esta familia económica se encuentran en la siguiente tabla.

Tabla No. 9

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	325,471,749.06	193,792,437.43	0.4046
febrero/2011	344,410,939.58	211,471,835.16	0.3860
marzo/2011	365,608,664.06	225,197,731.62	0.3840
abril/2011	394,469,046.91	216,325,840.79	0.4516
mayo/2011	412,708,976.90	234,197,341.72	0.4325
junio/2011	406,415,066.07	268,028,814.82	0.3405
julio/2011	409,472,205.51	250,192,565.26	0.3890
agosto/2011	435,680,595.97	280,634,629.11	0.3559
septiembre/2011	411,882,583.50	305,252,629.35	0.2589
octubre/2011	471,923,876.67	278,062,975.27	0.4108
noviembre/2011	442,227,881.58	310,405,123.57	0.2981
diciembre/2011	685,321,256.84	500,610,966.91	0.2695
enero/2012	366,035,272.28	235,113,092.58	0.3577
febrero/2012	380,926,230.53	245,326,328.87	0.3560
marzo/2012	450,950,794.05	276,264,412.18	0.3874
abril/2012	442,224,912.81	284,016,980.18	0.3578
mayo/2012	486,858,019.12	310,452,935.64	0.3623
junio/2012	474,161,305.38	322,801,659.17	0.3192
julio/2012	469,272,382.02	329,613,184.82	0.2976
agosto/2012	509,849,759.21	348,011,624.41	0.3174
septiembre/2012	494,045,699.11	362,312,057.18	0.2666
octubre/2012	525,354,738.40	369,319,900.94	0.2970
noviembre/2012	600,946,673.96	427,361,027.70	0.2889
diciembre/2012	788,009,607.08	561,127,991.52	0.2879
Σ	11,094,228,236.60	7,345,894,086.20	8.2772

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{8.2772}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 0.3449$$



$$\text{Promedio Margen de Ventas } 12\% \text{ y Compras } 12\% = 34\%$$

Esta familia económica consolida la información de contribuyentes que se dedican a la prestación de servicios que casi en su totalidad están gravados con IVA tarifa 12%, según datos del anexo No. 23 el promedio de estos servicios gravados con tarifa 0% y exportados con respecto al total de ventas es del 16.04%.

Como ya se dijo anteriormente, en esta familia económica se manejan valores similares a los de transporte y comunicación.

Al tratarse de servicios prestados a empresas, la retención de IVA es del 70%, pero como se puede evidenciar, el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 34%.

RETENCIONES DEL 70%

Estas tres ramas de actividad o familias económicas son de servicios y la retención del IVA que se aplica es el 70% por lo cual si consolidamos la información de estas familias económicas obtendremos:

**Tabla No. 10**

Mes	a 411 + 412	b 511 + 512 + 514 + 515	1-(b/a)
enero/2011	765,193,014.21	454,446,246.55	0.4061
febrero/2011	834,888,154.37	479,124,469.35	0.4261
marzo/2011	933,437,879.52	539,503,123.31	0.4220
abril/2011	916,144,328.13	532,739,096.75	0.4185
mayo/2011	955,882,955.51	557,234,719.45	0.4170
junio/2011	917,151,960.96	618,564,019.90	0.3256
julio/2011	919,223,572.07	590,966,351.46	0.3571
agosto/2011	951,118,442.63	644,159,565.44	0.3227
septiembre/2011	914,806,063.15	663,155,603.42	0.2751
octubre/2011	986,312,377.40	624,251,437.08	0.3671
noviembre/2011	954,497,548.52	687,751,688.14	0.2795
diciembre/2011	1,243,689,497.03	1,017,762,408.52	0.1817
enero/2012	855,917,351.18	523,598,941.21	0.3883
febrero/2012	897,476,882.54	586,488,321.94	0.3465
marzo/2012	1,005,063,351.30	630,414,535.71	0.3728
abril/2012	971,032,811.61	624,356,897.64	0.3570
mayo/2012	1,057,998,411.15	705,709,894.70	0.3330
junio/2012	1,028,401,585.96	678,534,357.61	0.3402
julio/2012	1,035,524,866.43	730,247,316.94	0.2948
agosto/2012	1,111,217,290.16	772,292,258.72	0.3050
septiembre/2012	1,030,939,410.59	740,242,993.33	0.2820
octubre/2012	1,085,874,862.51	750,064,735.24	0.3093
noviembre/2012	1,177,066,858.63	847,171,385.90	0.2803
diciembre/2012	1,457,433,972.69	1,103,269,649.18	0.2430
Σ	24,006,293,448.25	16,102,050,017.49	8.0505

Fuente: Datos proporcionados por el SRI de sus bases

Elaboración: El Autor

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = \frac{8.0505}{24}$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 0.3354$$

$$\text{Promedio Margen de Ventas 12\% y Compras 12\%} = 34\%$$



La retención de IVA aplicada es del 70%, pero como se puede verificar, el margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% es de un 34%, que es el promedio ponderado de las tres familias económicas.

Según datos del anexo No. 24 el promedio ponderado de las tres familias económicas de estos servicios gravados con tarifa 0% y exportados con respecto al total de ventas es del 26.15%.

Este valor principalmente se debe a que existen algunos servicios gravados con tarifa 0% y este tipo de servicios no tienen mayor posibilidad de ser exportados; por esta razón se puede realizar una simulación de factor de proporcionalidad para los valores consolidados de estos servicios.

Según los datos del Anexo No. 24 el promedio del factor de proporcionalidad en los 24 meses es de 0.7385.

3.2 Control de Hipótesis Planteada

Cuando tenemos que tomar una decisión entre aceptar o rechazar una proposición (hipótesis) sobre algún tema, aplicamos la técnica estadística conocida como prueba de hipótesis.

Hipótesis estadística es un supuesto sobre los parámetros de una o varias poblaciones.

En base a la información del punto anterior, se realizará la prueba de hipótesis tanto para los datos consolidados de las ramas a las que se les aplica una retención del IVA del 30%, así como a las que se les aplica una retención del IVA del 70%.



Para realizar una prueba de hipótesis, se conciben algunas inferencias o supuestos que se basan en información de la población. Se plantea la hipótesis nula y la hipótesis alternativa.

Los elementos de una prueba de hipótesis son:

- Hipótesis nula
- Hipótesis alternativa
- Estadística de prueba
- Región de rechazo

La decisión que se tome se la puede ubicar en la tabla de decisión:

Tabla No. 11

DECISION	HIPOTESIS NULA	
	VERDADERA	FALSA
Rechazar H_0 .	Error Tipo I	Decisión Correcta
Aceptar H_0 .	Decisión Correcta	Error Tipo II

Fuente: Mendenhal, 1990, p.240

Existen dos tipos de errores en los cuales se pueden incurrir:

- Error Tipo I: Rechazar la hipótesis siendo esta verdadera.
- Error Tipo II: Aceptar la hipótesis siendo esta falsa.

Debido a que la prueba de hipótesis que se va a hacer es aplicada a los porcentajes de retenciones, aplicamos la prueba de hipótesis para la proporción poblacional.



Para el control de hipótesis del porcentaje de retención del IVA en la venta de bienes se trabajará con un nivel de confianza del 90% ($\alpha = 10\%$)

La hipótesis que maneja la administración tributaria en la venta de bienes es que el margen entre ventas con tarifa 12% y ventas con tarifa 12% es de un 30%, la presente investigación busca probar que está hipótesis planteada es incorrecta y proponer una alternativa debido a que el margen es inferior al 30%

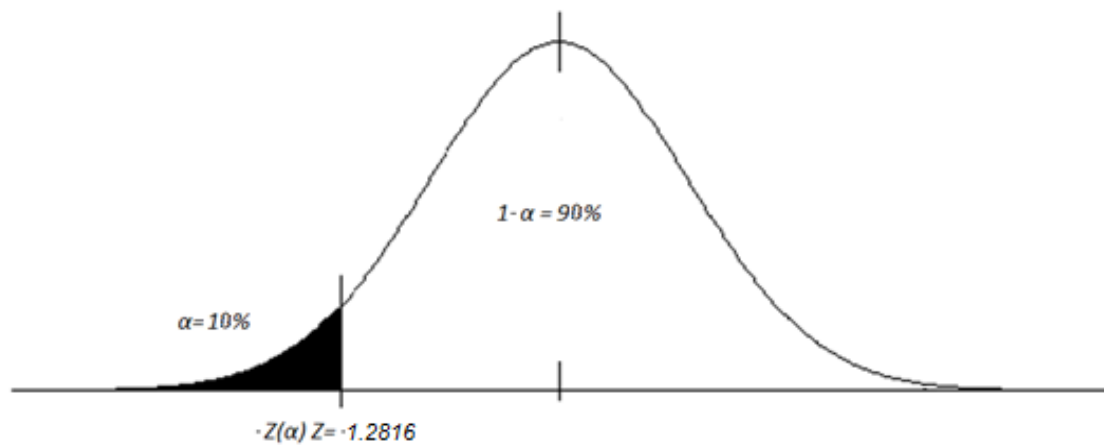
Hipótesis Nula

$$H_0: p \geq 0.30$$

Hipótesis Alternativa

$$H_a: p < 0.30$$

Se utilizará una prueba de hipótesis de una sola cola debido a que el punto de interés, primordialmente, es probar que la proporción es inferior a 0.30

Figura No. 2

La fórmula a utilizarse para determinar el dato estadístico a ser probado, es la aplicada para realizar la prueba de hipótesis para la proporción poblacional:

$$z = \frac{p - p_0}{\sigma_p} = \frac{p - p_0}{\frac{p_0 q_0}{n}}$$

Donde:

z = Estadístico de prueba

p= Proporción muestral (este dato se obtiene de los cálculos realizados en base a la información de la Tabla No. 6)

p₀= Proporción poblacional considerada.

q₀= 1-p₀.

n = Tamaño de la muestra.

De la información consolidada correspondiente a las tres familias económicas a las cuales se les realiza retenciones de IVA del 30%, se obtuvo que el



promedio de la diferencia proporcional entre ventas con tarifa 12% y compras con tarifa 12%, es de 0.16381

Reemplazando los datos en la fórmula se tendría:

$$z = \frac{\frac{p - p_0}{\frac{p_0 q_0}{n}}}{\frac{0.3 (0.7)}{24}} = \frac{0.1638 - 0.3}{\frac{0.3 (0.7)}{24}} = -1.4560$$

El estadístico de prueba es inferior a $t = -1.2816$ obtenido de la prueba *t de student* para un nivel de confianza del 90% en pruebas de una sola cola, lo cual sugiere que la hipótesis nula es falsa y que por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa, es decir, que la proporción poblacional es inferior al 30%.

Debido a que se rechaza la hipótesis nula el único error que se podría cometer es el de tipo I. Dado el nivel de confianza con el que se está trabajando, existe una probabilidad del 10% de incurrir en este tipo de error.

Para el control de hipótesis del porcentaje de retención del IVA en la prestación de servicios se trabajará con un nivel de confianza $\alpha = 10\%$

La hipótesis que maneja la administración tributaria en la prestación de servicios es que el margen entre ventas con tarifa 12% y ventas con tarifa 12% es de un 70%, la presente investigación busca probar que está hipótesis planteada es incorrecta y proponer una alternativa debido a que el margen es inferior al 70%

Hipótesis Nula

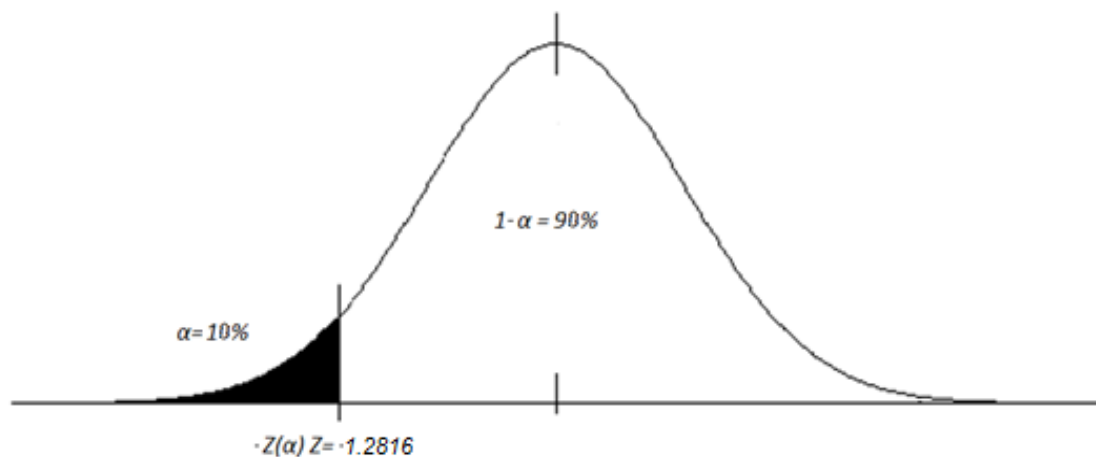
$$H_0: p \geq 0.70$$

Hipótesis Alternativa

$$H_a: p < 0.70$$

Se utilizará una prueba de hipótesis de una sola cola debido a que el punto de interés, primordialmente, es probar que la proporción es inferior a 0.70

Figura No. 3



La fórmula a utilizarse para determinar el dato estadístico a ser probado, es la aplicada para realizar la prueba de hipótesis para la proporción poblacional:

$$Z = \frac{p - p_0}{\sigma_p} = \frac{p - p_0}{\frac{p_0 q_0}{n}}$$

p = Proporción muestral (este dato se obtiene de los cálculos realizados en base a la información de la Tabla No. 10)

De la información consolidada correspondiente a las tres familias económicas a las cuales se les realiza retenciones de IVA del 70%, se obtuvo que el



promedio de la diferencia proporcional entre ventas con tarifa 12% y compras con tarifa 12%, es de 0.33544, pero en este grupo de familias si se cuenta con ventas gravadas con tarifa 0% que pueden ser representativas, por lo tanto se debe tomar en consideración el factor de proporcionalidad que como ya dijimos en promedio es de 0.7385, según el Anexo No. 24. Al realizar ese ajuste, el margen proporcional aumenta al 0.5092.

Reemplazando los datos en la fórmula se tendría:

$$z = \frac{\frac{p - p_0}{\frac{p_0 q_0}{n}}}{\frac{0.3 (0.7)}{24}} = \frac{0.5092 - 0.7}{\frac{0.3 (0.7)}{24}} = -2.0397$$

El estadístico de prueba es inferior a $t = -1.2816$ obtenido de la prueba *t de student* para un nivel de confianza del 90% en pruebas de una sola cola, lo cual sugiere que la hipótesis nula es falsa y que por lo tanto se acepta la hipótesis alternativa, es decir, que la proporción poblacional es inferior al 70%.

Debido a que se rechaza la hipótesis nula el único error que se podría cometer es el de tipo I. Dado el nivel de confianza con el que se está trabajando, existe una probabilidad del 10% de incurrir en este tipo de error.

3.3 Propuesta de Porcentajes de Retención de IVA

Como se pudo verificar al analizar los datos, el promedio del margen en las ventas tarifa 12% que se maneja en las familias económicas que son susceptibles a una retención del 30% del IVA es del 16.38% y en el caso de las familias económicas con retenciones del 70%, tomando en cuenta el factor de proporcionalidad promedio, el promedio del margen en las ventas con tarifa 12% es del 50.92%.



Debido a que la única manera de no afectar el flujo de efectivo de ningún contribuyente con las retenciones de IVA sería que estas no se realizaran, pero en entrevistas realizadas a 6 funcionarios del SRI con rangos de jefes tanto de área como de departamento de la Dirección Regional del Austro ante la pregunta:

- ***¿En su criterio cual es el objetivo de las retenciones del IVA?***

La pregunta contaba con cuatro opciones de respuesta sin restringirla a una sola opción:

- a.** Ser una herramienta de control
- b.** Proveer un flujo constante de recursos para el fisco
- c.** No le ve funcionalidad alguna
- d.** Otras

Los resultados obtenidos fueron:

- 5 funcionarios escogieron la opción a. Ser una herramienta de control
- 2 funcionarios escogieron la opción b. Proveer un flujo constante de recursos para el fisco
- Ninguno escogió la opción c. No le ve funcionalidad alguna
- 2 funcionarios escogieron la opción d. Otras
 - Proveer información
 - Temas recaudatorios.



Se puede evidenciar que en criterio mayoritario de los funcionarios del SRI, el objetivo de las Retenciones del IVA es ser una herramienta de control y en segundo puesto proveer un flujo constante de recursos para el fisco, razones por las cuales se justificaría la existencia de las mismas.

Con el afán de afectar a la menor cantidad de contribuyentes posible y manteniendo la aplicación de retenciones de IVA como herramienta para las funciones ya mencionadas, la propuesta estaría encaminada hacia los porcentajes promedios de los márgenes de venta indicados en el párrafo anterior con unas variaciones que consisten en redondear estos valores hacia los múltiplos de cinco más cercanos pues un porcentaje de retención del 16.38% o del 50.92% sería muy poco práctico en las operaciones cotidianas de los contribuyentes, es decir:

- 15% de retención del IVA para la compra de bienes muebles y contratos de servicios de construcción.
- 50% de retención del IVA para el pago de servicios en general exceptuando arriendos de bienes inmuebles y servicios profesionales
- 100% se mantendría para los arriendos de bienes inmuebles, servicios profesionales, pagos con liquidaciones de compra y compras realizadas por aquellos contribuyentes con calidad de exportadores (sólo en la adquisición de bienes que se exporten, o en la compra de bienes o servicios necesarios para la fabricación y comercialización del bien a ser exportado)



3.4 Simulación de la determinación del IVA a pagar con los nuevos porcentajes de retención

Se realizará un comparativo entre la afectación que tendría una empresa que cuyo margen entre las ventas 12% y compras 12% iguales a los promedio de cada una de las familias económicas analizadas en este trabajo, para el caso de las familias de Comercio, Industria y Construcción se trabajará bajo el supuesto de que el factor de proporcionalidad es igual a 1.

En el caso de los servicios se utilizará como factor de proporcionalidad para cada familia económica, un promedio de los dos años obtenido del resultado de dividir la suma de los casilleros 411 y 412 para el casillero 419 Total de Ventas y Otras Operaciones.

Todo esto se trabajará bajo el supuesto de que al contribuyente se le realizan retenciones de IVA en todas sus ventas, y no traslada crédito tributario acumulado de meses anteriores.

Comercio

El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 16.62%.

**Tabla No. 12**

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			30.00%	15.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	83.38	521	10.01	10.01
		553	1.0000	1.0000
		554	10.01	10.01
		601	1.99	1.99
		609	3.60	1.80
		617	1.61	-
		619	-	0.19

Elaboración: El Autor

Donde:

411 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las ventas locales netas excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

421 es el casillero donde se registra el 12% del IVA correspondiente al casillero 411

511 es el casillero en donde se registra el total mensual neto de las compras locales netas de bienes y servicios con derecho a crédito tributario que excluye activos fijos tarifa diferente de cero por ciento.

521 es el casillero donde se registra el 12% del IVA correspondiente al casillero 511

Para efectos didácticos se utiliza sólo un tipo de venta con tarifa 12% y sólo un tipo de compra con tarifa 12% que da derecho a crédito tributario.

553 es el casillero donde se registra el factor de proporcionalidad para crédito tributario



554 es el casillero donde se registra el crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)

601 es el casillero donde se registra el impuesto causado (Si la diferencia campo 499-554 es mayor que cero en este caso al trabajar únicamente con ventas tarifa 12% excluyendo activos fijos y no tener ventas a crédito el valor del casillero 499 es igual al del casillero 421 es decir 421-554)

609 es el casillero donde se registran las retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período

617 es el casillero donde se registra el saldo crédito tributario para el próximo mes por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas.

619 es el casillero donde se registra el subtotal a pagar por concepto de IVA en ese mes.

Si la diferencia de restar el casillero 601 – 609 es positiva se la registra en el casillero 619 caso contrario se la registra en el casillero 617

Como se puede apreciar, en este caso, al aplicar la retención actual del 30% se obtiene una acumulación de crédito tributario para el siguiente mes y al aplicar el porcentaje propuesto del 15% se genera un impuesto a pagar mucho más bajo que el crédito tributario que se genera con el porcentaje actual.

Industria



El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 16.12%.

Tabla No. 13

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			30.00%	15.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	83.88	521	10.07	10.07
553		553	1.0000	1.0000
554		554	10.07	10.07
601		601	1.93	1.93
609		609	3.60	1.80
617		617	1.67	-
619		619	-	0.13

Elaboración: El Autor

En la industria al igual que en el comercio al aplicar la retención actual del 30% se tiene que acumula crédito tributario para el siguiente mes y al aplicar el porcentaje propuesto del 15% se genera un impuesto a pagar mucho más bajo que el crédito tributario que se genera con el porcentaje actual.

Construcción

El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 13.39%.

**Tabla No. 14**

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			30.00%	15.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	86.61	521	10.39	10.39
553		553	1.0000	1.0000
554		554	10.39	10.39
601		601	1.61	1.61
609		609	3.60	1.80
617		617	1.99	0.19
619		619	-	-

Elaboración: El Autor

El margen promedio que se tiene en la construcción es bajo por lo cual con cualquiera de los dos porcentajes de retención se va a acumular crédito tributario, obviamente al aplicar el porcentaje propuesto la acumulación es menor.

Como se puede ver, para el caso de estas tres familias económicas que es en las que se aplican porcentajes de retención de IVA del 30% en algunos casos evitará la acumulación de crédito tributario y en otros la disminuirá, de todas formas esto mejoraría el flujo de caja de los contribuyentes.

Hoteles y Restaurantes

El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 56.20%

**Tabla No. 14**

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			70.00%	50.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	43.80	521	5.26	5.26
553		553	0.9593	0.9593
554		554	5.04	5.04
601		601	6.96	6.96
609		609	8.40	6.00
617		617	1.44	-
619		619	-	0.96

Elaboración: El Autor

Según el Anexo No. 21 el factor de proporcionalidad promedio que se aplica para Hoteles y Restaurantes es de 0.9593.

Al aplicar retenciones del 70% a una empresa promedio de hoteles y restaurantes acumularía crédito tributario para el siguiente mes, por el contrario, si se aplicara el porcentaje propuesto del 50% tendría valores a pagar por concepto de IVA.

Transporte y Comunicación

El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 28.64%.

**Tabla No. 15**

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			70.00%	50.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	71.36	521	8.56	8.56
553		553	0.6399	0.6399
554		554	5.48	5.48
601		601	6.52	6.52
609		609	8.40	6.00
617		617	1.88	-
619		619	-	0.52

Elaboración: El Autor

Según el Anexo No. 22 el factor de proporcionalidad promedio que se aplica para transporte y comunicación es de 0.6399.

Al aplicar retenciones del 70% a una empresa que se dedique a transporte y comunicación acumularía crédito tributario para el siguiente mes, por el contrario, si se aplicara el porcentaje propuesto del 50% tendría valores a pagar por concepto de IVA

Servicios a Empresas

El margen promedio entre ventas tarifa 12% y compras tarifa 12% para esta familia económica es del 34.49%.

**Tabla No. 16**

CASILLERO	TARIFA 12%	CASILLERO	RETENCION APLICADA	
			70.00%	50.00%
411	100.00	421	12.00	12.00
511	65.51	521	7.86	7.86
553		553	0.8391	0.8391
554		554	6.60	6.60
601		601	5.40	5.40
609		609	8.40	6.00
617		617	3.00	0.60
619		619	-	-

Elaboración: El Autor

Según el Anexo No. 23 el factor de proporcionalidad promedio que se aplica para servicios a empresas es de 0.8391.

Con los dos porcentajes de retención acumula crédito tributario; pero al aplicar el porcentaje propuesto del 50% acumula menos crédito tributario que al aplicar el porcentaje actual.



CAPÍTULO 4:

CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LIMITACIONES



5.1 Conclusiones

Una vez que se ha culminado el presente trabajo investigativo, luego de haber observado cómo funciona el IVA en otros países y haber analizado los datos proporcionados, concluir lo siguiente:

- Los porcentajes de retención de IVA en bienes y servicios no se han modificado desde la creación de dichas retenciones en el Ecuador
- En base al control de hipótesis elaborado se puede determinar que los porcentajes de retención de IVA aplicados en los actuales momentos son altos para la situación del promedio de los contribuyentes tanto en el caso de la prestación de servicios como para la venta de bienes.
- Las retenciones de IVA cumplen otros fines además de los recaudatorios como es ser una herramienta de control y proveer información.
- La mejor alternativa, desde el punto de vista de no generar problemas con el flujo de caja a los contribuyentes, es que no existan retenciones de IVA; pero tomando en consideración que las retenciones de IVA cumplen otros fines además de los recaudatorios, la conclusión es mantener las retenciones de IVA; pero con niveles similares a los márgenes promedios entre ventas con tarifa 12% y compras con tarifa 12% es decir el 15% en la compra de Bienes y el 50% en la prestación de Servicios.
- Al aplicar los porcentajes de retención propuestos todavía se presentarán problemas de liquidez a algunos contribuyentes, pero en menor medida que lo que les causa los actuales porcentajes de retención.



5.2 Recomendaciones

Las recomendaciones que se realizan, basadas en la realización de este trabajo de investigación son:

- Se recomienda a los contribuyentes y sobre todo a los contadores, tener siempre presente toda la normativa vigente referente a las retenciones de IVA ya que hay casos especiales donde no se aplican las normas generales y los mismos porcentajes de retención y su incumplimiento ocasiona el pago de multas o pagos mayores a los a los debidos.
- A la Administración Tributaria revisar los porcentajes de retención del IVA ya que con la información que se realizo este estudio se pudo concluir que no son los indicados para la realidad actuales de los contribuyentes.
- Se debería considerar un mecanismo para que los gremios, cámaras y asociaciones que agrupan a los contribuyentes puedan exponer casos puntuales de sus asociados, y que por alguna circunstancia tuvieran problemas de liquidez ocasionados por las retenciones de IVA.
- Incrementar las capacitaciones que brinda la administración tributaria, que cubra todos los casos especiales de las retenciones de IVA y su correcta aplicación y manejando una forma más accesible y factible para la asistencia a dichas capacitaciones, podría impartírselas a través de medios electrónicos en línea como videos de las capacitaciones en páginas de internet y que sean viables para todos los contribuyentes, por ejemplo en la página web del SRI o redes sociales, para optimizar los horarios y la cantidad de personal que se necesitan no sean limitantes.



5.3 Limitaciones

Las limitaciones que se presentaron en la realización de este trabajo de investigación fueron:

- La información para la elaboración de la tesis no la pudo proporcionar el Servicio de Rentas Internas Regional del Austro debido a lo pesada que era y que se necesitaba una serie de 24 datos, lo que equivale a información de dos años de declaraciones mensuales; por esta razón estas cifras fueron proporcionadas directamente desde las oficinas del Centro de Estudios Fiscales en la ciudad de Quito.
- Al no ser un funcionario del Servicio de Rentas Internas la información a la cual se tuvo acceso fue a nivel consolidado, lo cual generó problemas al momento de filtrar la información y en el análisis de la misma pues no se pudo verificar si dentro de los datos proporcionados había información de contribuyentes que por su tamaño distorsionaran el modelo, además que no permitió realizar mayor número de simulaciones que hubieran sido posibles si la información no fuese acumulada.
- No fue posible conseguir modelos aplicados en otros países para la determinación de los porcentajes de retención de IVA, tampoco se pudo obtener el modelo aplicado en el Ecuador cuando se determinó por primera vez los porcentajes de retención de IVA ya que esto lo hizo una institución ya extinta que era la que se encargaba de la recaudación de tributos en aquella época, de parte de algunos funcionarios del Servicio de Rentas Internas que ofrecieron su ayuda vía correo electrónico, me supieron informar que no se disponía de la información referente a como la Dirección General de Rentas había determinado los porcentajes de retención de IVA.



REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Libros y Papers

- Agenor & Montiel, La Macroeconomía del Desarrollo, Fondo de Cultura y Economía, 2000
- Carrasco, Carlos “et. al.”, Una Nueva Política para el Buen Vivir. Ecuador: Ediciones Abya-Yala, 2012.
- Castro, Aguiar & Sáenz, Análisis de la reforma tributaria en el Ecuador, 2001-2012, CEPAL y Cooperación Española, 2013
- Fernández, Pablo, Valoración de Empresas, Ediciones Gestión 2000, 2002
- García, Oscar, Administración Financiera Fundamentos y Aplicación, Cuarta Edición, Prensa Moderna Impresores S.A., 2009
- Giordano, Daniel, “Neutralidad Fiscal”, Asociación Bonaerense de Estudios Fiscales, www.abef.org.ar
- Gitman, Lawrence, Fundamentos de Administración Financiera, 1978.
- Departamento de Estudios Tributarios, Índice de Actividad Empresarial no Petrolera, Centro de Estudios Fiscales, 2010
- Mendenhall, William, Estadística para Administradores, Segunda Edición, Grupo Editorial Iberoamericana, 1990.



- Webster, Allen, Estadística Aplicada a los Negocios y la Economía, Tercera Edición, Irwin McGraw-Hill, 1998.

Leyes y Normativa Legal

- Constitución de la República del Ecuador, http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Código Tributario, <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/00ffff51-2fe1-4858-baac-4406872463b5/C%D3DIGO+TRIBUTARIO.doc>
- Ley de Régimen Tributario Interno, Codificación 26-2004, <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/63718e1c-86ed-48e4-80bc-b15ce6a50803/Ley+de+R%E9gimen+Tributario+Interno+actualizada+a+diciembre+2012.pdf>
- Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b38aeb06-a2a7-401a-83ee-9f9564f86f04/Reglamento+para+la+Aplicaci%F3n+de+la+Ley+de+R%E9gimen+Tributario+Interno+actualizado+a+enero+2013.pdf>
- Resolución NAC-DGER2008-0885, publicada en el Registro Oficial No. 380, lunes 14 de julio de 2008.
- Resolución NAC-DGERCGC09-00710, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 58, Viernes 30 de Octubre de 2009.



- Resolución NAC-DGERCGC11-00425, publicada en el Registro Oficial No. 599, Lunes 19 de Diciembre de 2011

Tesis y Monografías

- Vidal, Galo, Análisis de la Armonización del IVA Frente a la Competitividad en los Países Miembros de la CAN, Monografía previa a la obtención del grado de especialista en tributación, 2008

Páginas Web

- <http://serviciosciudadanos.quito.gob.ec/index.php/2012-01-10-20-39-17/23-reclamos-administrativos-tributarios.html>, visto el 27 de Febrero de 2012
- http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b9e919ec-0cde-4d64-b890-3ea64b7e35f1/Diciembre_2011.pdf visto el 28 de Febrero de 2011
- www.capiq.org.ec/FotrosServicios/FbibliotecaVirtual/FEL/2520F LUJO/2520DE/2520CAJA/2520PARA/2520LA/2520EMPRESA.doc, visto el 26 de Febrero de 2011
- <http://www.itch.edu.mx/academic/industrial/estadistica1/cap02.html>, visto el 20 de Enero de 2014



ANEXOS



ANEXO 1

TIPO	INSTITUCION	CONTRIBUYENTE
BANCOS PRIVADOS	BANCO AMAZONAS S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO AUSTRO S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO BOLIVARIANO C.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO CAPITAL SOCIEDAD ANONIMA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	CITIBANK N. A. SUCURSAL ECUADOR	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO COFIEC S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO COMERCIAL MANABI S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO COOPNACIONAL S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO DELBANK S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO D-MIRO S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO PARA LA ASISTENCIA COMUNITARIA FINCA S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO GUAYAQUIL S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO INTERNACIONAL S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO LITORAL S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO LOJA S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO MACHALA S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO PACIFICO S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO PICHINCHA CA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO PROCREDIT S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO PROMERICA S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO SOLIDARIO S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
SOCIEDADES FINANCIERAS PUBLICAS	BANCO SUDAMERICANO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO TERRITORIAL S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO UNIVERSAL S. A. UNIBANCO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO ECUATORIANO LA VIVIENDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO ESTADO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	BANCO NACIONAL FOMENTO BNF	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	INSTITUTO ECUATORIANO DE CREDITO EDUCATIVO Y BECAS	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	PACIFICARD S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	INTERDIN S.A. EMISORA Y ADMINISTRADORA DE TARJETAS DE CREDITO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	DINERS CLUB DEL ECUADOR S. A. SOCIEDAD FINANCIERA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	UNIFINSA SOCIEDAD FINANCIERA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	CONSULCREDITO SOCIEDAD FINANCIERA S. A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	SOCIEDAD FINANCIERA GLOBAL	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP S. A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	VAZCORP SOCIEDAD FINANCIERA S.A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	FIRESA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	INTERAMERICANA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	PROINCO SOCIEDAD FINANCIERA S. A.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL



TIPO	INSTITUCION	CONTRIBUYENTE
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO SEGMENTO 4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ONCE DE JUNIO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 15 DE ABRIL LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 23 DE JULIO LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 9 DE OCTUBRE LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANDALUCIA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ATUNTAQUI LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA BIBLIAN LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA CACPE LOJA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE COTOPAXI LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CALCETA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAMARA DE COMERCIO DE AMBATO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CHONE LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DESARROLLO DE LOS PUEBLOS LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COMERCIO	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONSTRUCCION COMERCIO Y PRODUCCION LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPAC AUSTRO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COTOCOLLAO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SAGRARIO LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO GUARANDA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JARDIN AZUAYO LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA DOLOROSA	
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUC RUNA LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO OSCUS LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PABLO MUÑOZ VEGA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PADRE JULIAN LORENTE LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN FRANCISCO DE ASIS	
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE TABOADA	
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ANA	
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ROSA LTDA	CONTRIBUYENTE ESPECIAL
	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TULCAN LTDA.	CONTRIBUYENTE ESPECIAL



ANEXO 2

RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO								
AGENTE DE RETENCIÓN (Comprador; el que realiza el pago)	RETENIDO: El que vende o transfiera bienes, o presta servicios.							
	ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	CONTRIBUYENTES ESPECIALES	SOCIEDADES	OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD	PERSONAS NATURALES			
					NO OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD			
					EMITE FACTURA O NOTA DE VENTA	SE EMITE LIQUIDACIÓN DE COMPRAS DE BIENES O ADQUISICIÓN DE SERVICIOS (INCLUYE PAGOS POR ARRENDAMIENTO AL EXTERIOR)	PROFESIONALES	POR ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES PROPIOS
ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%
CONTRIBUYENTES ESPECIALES	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%
SOCIEDAD Y PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%
CONTRATANTE DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES ----- SERVICIOS 30%	BIENES ----- SERVICIOS 30%	BIENES ----- SERVICIOS 30%	BIENES ----- SERVICIOS 30%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 30%	-----
COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REASEGUROS	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 30% SERVICIOS 70%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%	BIENES ----- SERVICIOS 100%
EXPORTADORES (UNICAMENTE EN LA ADQUISICIÓN DE BIENES QUE SE EXPORTEN, O EN LA COMPRA DE BIENES O SERVICIOS PARA LA FABRICACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DEL BIEN EXPORTADO)	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES NO RETIENE SERVICIOS NO RETIENE	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	BIENES 100% SERVICIOS 100%	-----

EXCEPCIONES:

- NO APLICA RETENCIÓN A LAS COMPAÑÍAS DE AVIACION Y AGENCIAS DE VIAJE, EN LA VENTA DE PASAJES AEREOS.
- NO APLICA RETENCIÓN A LOS CENTROS DE DISTRIBUCIÓN, COMERCIALIZADORAS, DISTRIBUIDORES FINALES Y ESTACIONES DE SERVICIO QUE COMERCIALIZEN COMBUSTIBLE, ÚNICAMENTE CUANDO SE REFIERA A COMBUSTIBLE DERIVADO DEL PETROLEO

CONSIDERACIONES GENERALES:

- DENTRO DEL 70% DE RETENCION POR SERVICIOS, SE ENCUENTRAN INCLUIDOS AQUELLOS PAGADOS POR COMISIONES (INCLUSIVE INTERMEDIARIOS QUE ACTUEN POR CUENTA DE TERCEROS EN LA ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS).
- LA RETENCION SE DEBERA REALIZAR EN EL MOMENTO QUE SE REALICE EL PAGO O SE ACREDITE EN CUENTA.
- LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ESTAN HABILITADAS PARA EMITIR UN SOLO COMPROBANTE DE RETENCION POR LAS OPERACIONES REALIZADAS EN EL MES, RESPECTO A UN MISMO CLIENTE.
- CUANDO UN AGENTE DE RETENCION ADQUIERA EN UNA MISMA TRANSACCION BIENES Y SERVICIOS, DEBERÁ DETALLAR EN EL COMPROBANTE DE RETENCION DE FORMA SEPARADA LOS PORCENTAJES DE RETENCION DISTINTOS. EN CASO DE NO ENCONTRARSE SEPARADOS DICHOS VALORES, SE APLICARÁ LA RETENCION DEL 70% SOBRE EL TOTAL DE LA COMPRA.
- LAS SOCIEDADES EMISORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO QUE SE ENCUENTREN BAJO EL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, DEBERAN RETENER A LOS ESTABLECIMIENTOS AFILIADOS A SU SISTEMA, EN SUS PAGOS EL 30% POR BIENES O EL 70% POR SERVICIOS.
- LAS ENTIDADES Y ORGANISMOS DEL SECTOR PÚBLICO Y EMPRESAS PÚBLICAS CUYOS INGRESOS ERAN EXENTOS DE IMPUESTO A LA RENTA CON ANTERIORIDAD A LA REFORMA EFECTUADA POR LA LEY ORGÁNICA DE EMPRESAS PÚBLICAS, A PARTIR DEL 01 DE NOVIEMBRE DEL AÑO 2009, PAGARÁN EN TODAS SUS ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS, EL 12% DE IVA, SIEMPRE Y CUANDO, EL HECHO GENERADOR NO SE HUBIERE PRODUCIDO ENTRE EL 01 DE ENERO DE 2008 Y 31 DE OCTUBRE DE 2009, EN CUYO CASO, LA TARIFA APLICABLE DEBERÁ SER DEL 0% Y APLICARÁ RETENCIÓN. CUANDO EL HECHO GENERADOR SEA UN CONTRATO DE TRANSFERENCIA DE BIENES O DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS POR ETAPAS, AVANCE DE OBRAS O TRABAJOS Y EN GENERAL AQUELLOS QUE ADOPTEN LA FORMA DE TRACTO SUCESIVO, EL IVA SE CAUSARÁ AL CUMPLIRSE LAS CONDICIONES PARA CADA PERÍODO, FASE O ETAPA, MOMENTO EN EL QUE DEBE EMITIRSE EL CORRESPONDIENTE COMPROBANTE DE VENTA.



ANEXO 3

		AGRICULTURA										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	18,862,319.34	668,847.14	326,574,808.48	33,682,574.58	19,561,385.31	3,281,341.83	322,729.53	229,460,708.01	2,300,760.50	837.37	2,054,614.81
	02	17,921,164.85	415,944.26	334,012,451.65	34,764,929.08	16,746,082.33	3,499,475.15	92,722.99	222,036,403.36	1,889,075.03	843.92	2,107,310.72
	03	18,956,278.79	363,222.54	328,870,740.26	35,454,910.73	17,754,498.49	5,584,895.67	258,427.31	231,901,458.15	2,592,214.18	841.71	2,191,810.99
	04	18,975,159.10	314,989.91	327,274,103.16	36,233,607.31	15,831,984.02	3,688,960.37	843,756.34	230,603,383.73	2,085,942.45	836.46	2,251,107.92
	05	20,146,452.52	543,283.80	341,205,203.84	37,765,137.08	17,239,391.18	4,121,156.08	1,013,742.10	247,736,169.21	3,344,859.79	856.29	2,230,400.54
	06	20,228,240.29	1,102,946.57	316,524,835.87	38,025,115.71	18,844,446.25	3,488,013.87	500,774.29	263,499,341.18	2,556,373.77	854.98	2,481,938.09
	07	19,204,047.10	789,073.64	304,997,954.18	36,504,780.92	18,277,549.99	3,133,813.93	136,654.38	210,864,102.10	2,213,962.75	851.78	2,563,540.12
	08	20,671,966.54	506,692.82	323,671,448.04	36,782,643.15	18,582,093.25	4,849,537.90	626,838.30	257,387,962.39	2,973,012.66	871.58	2,488,165.45
	09	22,497,991.46	733,436.53	330,897,039.40	39,694,154.32	19,916,118.08	3,822,073.30	154,987.55	269,187,126.17	2,930,000.40	910.10	2,526,350.41
	10	25,276,983.63	407,214.99	364,852,152.06	43,813,083.81	20,309,499.60	8,575,647.03	74,653.23	280,641,691.06	2,473,479.99	917.85	2,536,237.63
	11	22,570,534.24	1,125,795.70	342,706,811.69	43,236,275.20	19,998,055.87	3,584,987.12	574,362.81	254,498,290.60	3,632,371.08	935.18	2,577,835.39
	12	36,204,679.67	1,265,598.36	427,723,728.06	58,790,279.25	33,557,191.48	2,889,446.88	122,073.07	336,653,854.57	3,451,069.26	975.36	3,242,430.56
2012	01	21,004,178.73	181,440.14	341,842,899.16	39,431,438.17	15,833,475.48	3,846,072.04	18,431.67	232,552,946.52	1,530,114.21	898.38	3,902,136.04
	02	21,039,212.37	320,061.02	336,273,126.47	36,861,901.69	20,959,141.86	3,579,396.88	315,891.33	252,096,792.16	1,553,054.68	880.44	3,066,360.02
	03	21,233,931.90	713,546.91	334,093,658.82	42,134,541.09	19,084,132.76	3,918,001.93	192,242.56	254,101,112.06	1,784,731.84	890.68	4,040,429.54
	04	20,500,984.58	417,758.56	326,703,018.92	40,881,331.22	18,243,366.32	3,494,393.59	187,658.01	225,097,853.38	1,970,837.74	901.31	2,967,993.36
	05	22,413,137.83	457,244.77	341,622,195.60	39,585,660.05	19,688,878.10	3,819,637.60	16,352.20	287,183,604.17	1,944,531.57	892.52	2,896,968.14
	06	21,259,359.09	561,888.99	318,429,640.63	39,466,304.89	19,265,048.77	3,548,689.75	692,201.34	239,120,258.85	2,181,904.45	899.91	2,988,686.42
	07	21,524,339.06	569,265.42	312,898,411.95	40,114,018.17	21,571,216.25	4,518,404.35	564,088.54	261,768,136.60	1,948,527.63	897.72	3,033,632.27
	08	22,828,420.92	545,171.70	324,531,788.77	41,752,795.58	20,884,226.38	5,008,979.07	269,794.72	248,439,702.82	2,553,072.03	893.07	3,334,880.87
	09	22,480,959.72	546,747.79	323,720,362.37	46,528,730.42	20,002,847.51	4,272,603.36	215,678.64	244,490,831.93	3,118,160.80	876.06	3,213,829.81
	10	24,981,113.15	503,315.78	347,173,605.99	48,935,659.43	21,425,649.98	2,945,003.73	235,326.14	270,588,406.99	1,969,319.83	868.58	3,100,650.64
	11	24,066,315.25	270,710.86	352,977,380.65	47,101,958.08	21,435,424.49	3,696,237.60	719,484.47	267,077,331.77	1,732,063.36	888.58	3,174,367.06
	12	28,810,721.32	490,387.03	397,624,923.97	51,597,727.11	27,624,996.90	3,394,248.57	223,751.59	279,357,008.09	2,062,297.38	834.05	2,911,373.59

**ANEXO 4**

		PESCA										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	1,227,930.65	56,307.41	114,072,027.33	13,823,425.77	5,164,759.42	494,909.94	840,246.51	93,113,392.99	894,515.65	254.59	215,852.45
	02	1,285,332.73	178,407.89	127,665,628.65	14,521,700.00	6,043,108.04	683,355.32	298,291.66	87,159,090.13	1,486,409.15	256.69	225,270.78
	03	1,390,535.10	36,687.41	141,909,482.03	15,481,049.87	5,262,156.50	398,646.51	394,262.09	105,882,864.31	678,372.06	259.13	793,280.33
	04	1,322,164.69	17,237.28	141,165,602.53	16,441,495.31	5,592,309.87	427,309.82	497,900.22	97,194,543.69	1,520,564.85	260.11	215,664.28
	05	1,486,292.00	146,735.15	129,457,902.21	16,628,025.30	5,350,662.93	889,123.85	55,429.56	89,484,357.90	1,105,240.74	270.22	223,332.79
	06	1,598,636.13	226,289.86	132,817,217.88	16,603,359.21	6,033,807.75	586,415.67	173,573.29	99,705,762.69	1,671,326.94	251.95	214,605.62
	07	2,691,487.05	207,351.87	136,062,848.40	16,138,642.47	5,658,046.34	655,157.95	54,545.66	101,957,436.24	1,050,144.06	273.58	223,179.63
	08	1,508,018.27	21,176.14	133,190,577.79	17,734,285.56	5,909,966.77	1,400,079.37	437,072.24	115,047,405.02	1,391,043.01	262.92	255,625.02
	09	1,768,932.10	151,973.12	118,668,670.96	17,933,632.37	5,847,098.19	983,624.93	619,668.16	106,151,141.27	1,649,145.59	257.73	356,380.18
	10	2,055,719.40	10,000.00	121,866,412.13	17,009,576.82	7,269,698.73	656,825.90	1,879,094.93	107,609,285.49	1,612,330.16	272.87	418,163.76
	11	1,862,868.51	265,036.02	134,984,746.02	17,829,249.02	6,841,142.50	3,179,722.89	820,424.50	103,653,718.80	1,634,710.53	286.30	333,389.92
	12	3,171,643.76	1,643,555.67	161,488,356.98	27,248,057.37	13,893,341.00	1,295,394.19	681,295.97	144,869,538.47	1,953,763.42	308.99	357,393.84
2012	01	1,283,523.55	56,827.78	128,509,317.18	20,934,767.44	6,187,871.59	4,170,162.43	356,955.50	114,455,942.78	888,600.53	256.32	340,333.20
	02	1,663,407.29	73,998.18	146,802,590.39	17,682,414.18	6,543,076.11	1,485,857.97	372,984.23	109,864,384.42	1,092,414.04	254.64	370,232.39
	03	1,858,571.58	7,142.86	156,730,292.28	18,607,237.82	6,304,191.46	1,584,977.54	1,867,123.97	111,601,234.64	1,834,234.04	263.68	561,230.74
	04	2,423,085.45	41,544.56	147,275,174.78	19,126,989.40	6,262,539.80	1,805,249.62	41,203.86	111,380,296.53	829,277.47	268.42	410,457.27
	05	1,832,914.98	61,933.91	159,942,331.45	18,100,705.74	6,221,068.93	1,475,228.87	772,874.98	118,073,737.30	1,502,934.72	292.25	425,367.40
	06	2,150,677.33	60,404.91	164,236,145.20	19,857,616.65	7,078,564.30	2,292,951.80	5,732,974.97	113,747,808.30	1,435,689.93	286.04	452,630.22
	07	2,071,847.85	87,794.52	158,715,860.48	18,370,371.93	6,910,034.13	2,974,635.22	443,217.49	121,817,209.43	1,728,856.99	273.80	478,489.70
	08	1,731,458.86	38,066.97	151,083,790.55	19,726,080.60	6,752,232.44	1,437,512.60	536,216.66	108,471,328.60	1,210,482.11	253.29	2,266,474.33
	09	1,787,222.86	300,781.30	125,355,508.87	20,489,951.42	7,589,498.84	1,853,749.44	462,856.17	110,814,492.36	1,660,545.18	253.31	493,752.72
	10	1,854,808.04	42,859.32	140,426,479.18	20,318,463.20	8,315,252.00	3,338,926.54	373,982.89	121,159,247.23	975,636.51	268.22	475,828.00
	11	2,291,230.24	116,278.58	138,871,967.56	20,330,039.38	7,717,570.33	2,768,333.65	2,964,402.86	118,683,521.93	1,307,652.32	264.48	498,077.06
	12	3,814,736.13	467,400.98	149,625,493.94	22,200,341.63	8,817,320.37	1,722,142.94	1,211,406.29	126,703,002.93	1,323,360.62	260.62	505,189.10



ANEXO 5

		PETROLEO										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	66,977,056.86	291,265.26	94,391,115.78	123,271,020.72	4,828,576.08	32,996,287.33	17,306,955.83	229,281,040.00	2,763,218.67	200.17	1,932,097.58
	02	137,557,001.76	83,532.30	169,627,805.41	140,572,665.86	4,854,980.46	22,185,047.99	17,769,984.23	221,244,159.33	2,014,541.60	209.39	1,934,554.33
	03	204,321,969.87	222,619.31	250,588,656.26	146,828,123.43	9,257,968.69	25,423,593.83	6,119,402.82	215,501,659.66	3,728,101.30	222.63	2,145,654.98
	04	300,687,312.37	8,904.77	338,059,203.80	165,293,142.93	4,608,322.96	22,537,190.94	23,356,892.77	256,477,118.61	1,786,187.21	227.40	2,143,312.96
	05	233,421,989.68	104,891.84	255,198,513.03	181,916,170.29	4,934,827.99	19,979,241.89	5,199,211.49	267,214,385.38	3,015,633.45	225.50	2,095,382.81
	06	261,176,119.90	183,141.16	289,939,271.59	186,203,363.38	4,076,911.13	27,613,297.22	4,087,486.94	259,804,658.58	3,594,177.89	244.96	2,002,137.85
	07	256,769,134.42	30,357.14	285,574,643.48	190,278,282.12	7,803,742.70	22,069,470.79	6,288,299.53	261,388,520.19	3,688,109.44	241.55	2,230,466.32
	08	249,724,440.99	63,467.31	272,078,161.40	203,642,022.57	5,192,696.20	25,711,659.74	7,795,048.29	274,527,360.51	2,409,296.04	244.04	2,627,469.26
	09	251,648,035.39	78,189.01	275,023,383.30	204,918,098.52	5,317,369.94	28,740,833.61	8,145,751.06	288,438,944.45	4,211,853.05	258.81	2,732,247.63
	10	241,564,381.22	60,179.10	268,791,491.33	161,769,265.46	11,121,111.44	26,515,175.26	10,938,374.60	246,310,599.40	2,580,623.26	258.08	2,387,428.43
	11	262,995,647.67	83,980.86	291,499,437.79	207,957,793.25	7,522,116.96	25,878,096.11	35,373,509.69	317,666,851.13	4,245,315.25	273.31	2,456,637.18
	12	363,725,378.14	340,902.09	393,977,109.25	266,750,676.22	18,596,301.95	34,627,500.72	11,393,849.99	394,509,528.65	4,950,892.97	299.15	2,535,760.28
2012	01	213,107,656.46	16,450.00	236,179,736.99	184,600,128.29	7,048,521.08	36,963,082.04	28,338,294.61	274,754,614.64	4,558,798.92	257.66	2,546,034.06
	02	276,032,202.70	321,785.72	311,916,216.26	190,886,970.00	8,097,602.87	30,517,695.13	4,397,407.51	269,288,786.50	3,634,934.55	268.96	2,891,574.39
	03	262,141,903.70	766,136.52	295,024,805.35	197,241,266.68	14,088,599.00	23,512,718.52	25,138,988.65	299,880,343.49	3,943,889.44	282.96	3,037,320.53
	04	278,497,311.18	37,346.25	305,157,965.79	199,563,532.36	9,048,787.06	28,147,593.71	24,358,364.86	336,326,685.91	3,538,767.06	294.48	3,424,679.88
	05	283,909,266.48	20,814.40	311,699,103.64	233,505,067.92	8,568,201.31	35,931,409.47	7,116,947.47	330,518,235.95	4,980,367.90	281.14	3,281,647.70
	06	285,563,208.04	314,799.43	313,658,791.60	219,519,395.91	8,293,911.72	29,781,496.72	29,434,285.70	322,760,379.27	3,177,301.62	311.92	3,463,334.41
	07	301,371,036.16	135,854.95	331,078,342.03	235,220,608.54	10,605,734.85	30,714,179.52	73,165,887.97	385,341,997.67	2,870,047.43	292.12	3,486,068.29
	08	330,876,274.76	285,460.90	355,615,438.10	236,462,056.23	6,775,455.53	41,635,792.64	15,404,220.92	337,218,484.77	5,960,904.98	284.97	3,255,410.49
	09	324,460,185.26	311,213.62	357,161,118.76	272,070,465.68	16,381,033.58	29,091,401.12	36,331,681.00	389,808,020.95	4,985,785.43	280.84	3,686,465.87
	10	363,650,403.68	335,262.69	400,198,071.00	298,473,954.92	11,347,540.78	28,792,035.70	8,266,338.51	386,800,304.31	4,633,473.51	281.62	3,970,742.45
	11	359,807,111.24	33,303.44	391,213,892.19	337,321,028.63	10,010,459.09	35,149,289.43	36,865,902.17	458,625,219.66	3,713,678.67	301.65	6,523,632.99
	12	514,907,630.96	69,809,607.77	618,903,197.31	571,213,812.42	14,130,585.06	33,955,330.77	9,106,691.11	767,686,922.97	82,607,138.80	304.51	6,889,569.21



ANEXO 6

		INDUSTRIA									
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553
2011	01	896,595,623.55	1,415,368.75	1,560,378,562.07	384,350,124.35	18,275,762.74	338,912,773.47	24,332,898.39	1,246,695,631.68	10,397,717.61	3,218.38
	02	915,911,087.63	850,829.55	1,594,503,252.53	426,284,178.09	17,815,515.59	323,399,558.76	33,884,461.61	1,291,523,401.28	13,307,656.31	3,237.00
	03	998,072,677.82	960,103.96	1,766,261,745.60	458,179,956.34	20,929,568.27	396,372,231.71	24,450,236.40	1,497,678,287.19	14,913,062.51	3,261.03
	04	979,725,265.18	791,462.64	1,723,215,784.64	423,300,444.14	22,007,627.27	339,181,214.09	22,631,686.89	1,353,318,097.47	12,829,025.52	3,270.17
	05	1,031,727,268.17	949,609.19	1,784,842,664.66	467,090,897.32	23,173,827.96	419,066,980.08	26,085,913.70	3,214,168,057.98	12,942,271.24	3,300.98
	06	1,059,549,209.33	1,280,299.56	1,819,290,007.92	479,788,654.47	23,506,741.82	393,630,525.35	38,815,133.82	1,514,058,209.95	14,340,282.90	3,312.62
	07	1,020,911,425.84	1,593,953.51	1,762,974,020.62	478,439,572.55	22,356,532.10	370,501,278.01	16,869,338.04	1,433,848,096.69	12,162,922.85	3,323.30
	08	1,089,175,038.78	1,515,361.85	1,856,715,394.82	481,570,155.23	24,898,854.87	453,969,502.96	28,283,542.85	1,606,038,788.23	16,596,709.41	3,368.78
	09	1,108,243,436.73	1,768,860.97	1,886,576,731.51	505,133,626.40	27,577,919.25	352,755,177.62	34,298,246.89	1,458,228,366.70	13,870,679.06	3,398.09
	10	1,100,527,343.57	1,119,122.42	1,865,567,683.56	500,819,698.84	26,491,630.19	398,357,065.53	16,740,719.17	1,482,581,802.28	16,722,378.00	3,430.20
	11	1,126,199,102.28	1,046,873.44	1,848,836,069.13	503,479,606.30	25,857,275.34	392,757,337.35	19,216,660.42	1,457,680,218.02	16,415,811.07	3,457.19
	12	1,339,276,504.96	4,503,969.11	2,186,311,244.47	664,524,442.89	41,942,267.77	428,059,653.68	17,696,491.63	1,822,542,695.87	26,522,495.32	3,566.43
2012	01	977,874,316.90	762,898.89	1,679,090,626.92	422,546,089.30	23,189,042.03	351,112,809.02	25,716,726.24	1,329,721,394.50	10,869,777.33	3,389.50
	02	980,488,834.54	1,139,903.90	1,678,071,435.37	439,908,631.11	20,362,567.87	356,847,399.25	21,674,562.39	1,347,199,118.77	14,516,259.33	3,419.90
	03	1,132,606,418.57	968,176.68	1,926,957,854.59	495,473,514.88	24,911,197.12	402,337,654.61	19,314,933.82	1,550,847,631.08	16,010,489.97	3,441.92
	04	1,073,406,547.95	800,787.52	1,799,412,258.66	467,966,653.50	24,134,653.30	352,073,539.44	16,647,377.03	1,436,401,011.86	17,082,312.26	3,448.47
	05	1,168,990,346.62	4,438,393.24	1,995,519,219.62	511,576,855.93	25,096,834.05	419,793,802.90	21,369,660.60	1,641,825,013.86	14,958,075.95	3,459.28
	06	1,166,867,614.63	543,664.41	2,016,563,814.51	523,675,730.53	26,785,432.33	394,907,411.59	22,820,849.73	1,569,963,986.34	16,145,895.84	3,444.32
	07	1,169,404,215.67	3,067,537.53	1,998,628,299.69	519,658,073.33	26,453,974.50	376,350,845.54	24,515,677.63	1,572,936,652.30	18,509,856.34	3,435.60
	08	1,175,529,832.11	1,541,801.00	2,031,269,092.95	538,428,347.40	28,117,912.22	459,879,587.30	33,027,821.81	1,684,783,727.20	16,496,900.57	3,458.09
	09	1,151,592,892.35	767,553.54	1,943,179,848.55	524,612,699.45	28,772,348.31	369,775,209.33	15,730,149.10	1,504,568,935.66	32,211,090.19	3,407.08
	10	1,237,187,916.47	2,743,452.19	2,107,021,030.13	556,617,440.75	28,584,669.56	368,686,583.68	24,907,111.09	1,573,155,397.93	18,656,696.45	3,368.87
	11	1,253,244,006.20	845,214.38	2,054,883,758.01	559,243,637.72	30,590,121.65	395,755,606.86	14,233,860.54	1,589,270,926.98	18,181,827.99	3,324.64
	12	1,292,277,267.55	17,344,060.61	2,135,247,200.92	681,578,670.69	38,951,699.77	356,623,154.38	20,744,538.19	1,784,125,024.71	27,218,577.17	3,273.01



ANEXO 7

		ELECT, GAS Y AGUA										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	8,990,362.29	8,522.08	182,970,308.33	72,592,756.99	16,151,523.15	4,380,635.11	48,997.50	199,397,634.05	5,813,369.00	27.75	499,778.61
	02	5,928,509.81	8,759.54	195,405,405.13	90,543,921.37	12,196,241.75	8,687,666.11	90,864.75	241,397,073.48	6,516,127.57	30.49	496,609.18
	03	8,248,130.92	2,383.33	204,443,667.61	71,059,651.65	14,629,222.88	2,270,789.10	147,679.10	174,616,093.53	3,477,783.54	26.27	503,147.65
	04	7,132,896.01	488,620.01	209,280,328.28	174,984,830.18	16,454,371.20	1,881,277.57	124,940.73	299,159,325.13	6,441,634.43	29.36	466,372.13
	05	7,059,368.39	8,016.50	197,864,286.62	75,583,654.50	16,795,696.08	1,101,002.75	60,620.83	209,879,610.14	4,482,795.08	32.22	459,968.17
	06	9,390,879.75	91,155.92	198,156,358.35	69,337,317.88	25,634,787.46	4,085,205.77	218,087.17	176,727,384.94	5,712,017.03	29.18	461,175.97
	07	6,690,913.24	19,825.00	189,471,346.15	93,524,616.22	9,815,826.86	1,333,560.09	81,132.37	183,880,666.15	5,537,461.38	31.25	448,023.04
	08	7,703,202.05	29,893.92	196,184,560.51	78,677,209.20	8,351,115.29	2,401,469.84	95,772.12	159,430,374.56	5,528,034.72	33.51	487,987.99
	09	7,905,381.08	25,237.46	208,562,544.88	83,908,327.40	8,627,951.14	3,332,391.95	150,207.76	201,295,118.98	7,698,362.01	34.24	515,139.89
	10	7,015,507.20	360.58	202,116,286.64	110,022,005.18	8,874,775.93	758,174.60	79,595.42	272,834,646.75	12,791,784.42	31.06	506,700.34
	11	9,846,342.47	12,007.47	202,905,728.96	120,220,146.12	9,601,564.07	3,732,098.92	134,301.24	311,710,328.29	11,381,682.06	36.79	522,136.05
	12	8,904,800.02	225,607.25	208,443,886.16	69,237,339.82	65,694,751.49	1,060,638.03	454,679.29	230,983,318.12	7,386,031.69	29.90	1,418,875.34
2012	01	8,688,201.29	900.00	191,805,206.12	29,986,614.34	35,073,639.59	1,416,408.19	371,877.26	186,579,741.07	2,249,967.71	27.70	398,439.11
	02	7,672,393.30	0.00	194,622,070.42	34,345,664.89	91,501,192.71	1,460,045.35	434,499.53	194,589,984.15	3,067,918.89	26.52	374,518.51
	03	7,183,506.67	0.00	197,452,765.93	40,064,634.21	76,676,388.62	1,256,091.59	467,106.72	194,158,317.54	3,677,921.63	27.25	226,547.02
	04	7,257,314.11	0.00	201,015,371.11	33,243,897.15	48,227,920.53	1,494,536.57	3,302,297.17	159,071,789.61	5,417,386.28	34.24	276,627.60
	05	9,925,642.46	27,406.91	208,165,327.51	38,614,767.82	44,787,051.22	1,257,789.96	437,949.02	155,853,939.99	2,298,321.27	32.90	336,286.49
	06	7,997,204.62	10,322.86	207,095,860.41	31,577,790.90	58,500,750.95	1,093,537.01	1,056,343.22	160,306,108.40	2,552,322.81	35.12	338,343.53
	07	10,761,389.16	39,284.72	208,138,889.02	36,223,234.01	152,522,209.80	766,973.02	460,904.91	264,582,069.27	1,921,880.66	35.73	340,658.63
	08	9,367,652.87	16,244.92	213,787,918.09	40,719,877.95	69,260,103.81	1,084,718.53	167,984.25	190,131,321.51	3,108,573.27	30.87	266,719.51
	09	9,111,388.09	19,666.69	212,601,354.85	58,846,503.23	55,930,159.29	782,982.19	417,499.64	208,099,982.29	4,995,983.32	31.38	341,959.83
	10	8,026,023.56	751,000.00	227,743,653.51	36,092,016.23	78,153,684.40	735,843.70	1,450,529.38	234,772,804.61	4,952,846.19	30.45	346,172.20
	11	11,010,047.23	16,232.29	239,044,359.71	46,227,211.45	141,659,722.12	1,309,426.43	581,407.25	294,031,838.81	5,301,829.77	31.68	266,875.37
	12	60,478,354.57	368,029.53	302,721,781.60	87,090,785.30	204,852,009.66	837,876.69	3,423,114.72	415,511,714.14	9,056,253.37	31.94	566,037.14



ANEXO 8

		CONSTRUCCION									
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553
2011	01	159,376,682.27	522,770.44	180,465,899.95	121,088,326.96	9,854,143.75	8,350,976.63	5,102,663.87	174,495,164.21	5,501,791.78	1,502.15
	02	174,979,833.84	892,728.27	191,263,253.68	133,833,086.51	17,711,534.18	9,621,229.68	2,298,609.19	191,168,227.00	4,831,869.96	1,627.70
	03	185,211,545.60	1,439,010.78	211,414,690.95	139,572,439.38	15,128,731.70	7,385,290.11	10,422,662.04	212,755,726.10	7,637,416.30	1,716.42
	04	336,168,783.92	1,559,837.70	377,194,124.61	179,016,325.63	16,682,354.22	6,708,815.10	7,893,380.11	245,142,552.95	6,261,745.60	1,693.82
	05	205,897,039.77	2,733,929.13	227,478,947.16	172,562,310.55	15,373,689.44	7,755,021.26	5,880,182.80	240,666,491.49	10,694,055.17	1,761.57
	06	255,926,781.23	439,074.23	281,943,045.94	188,537,925.57	16,052,924.44	8,851,002.65	5,721,429.37	262,868,793.71	10,403,299.90	1,829.19
	07	233,846,112.87	1,817,296.07	262,148,491.06	195,486,007.87	14,870,969.59	6,264,040.51	725,213.42	258,553,945.83	9,543,425.31	1,800.66
	08	272,422,839.15	750,370.61	296,173,824.84	224,908,398.30	17,893,463.95	10,512,695.42	5,726,127.24	305,672,319.46	12,069,060.31	1,912.21
	09	257,615,040.29	1,432,889.83	284,051,521.94	191,718,475.23	14,972,438.40	9,362,357.10	4,210,716.93	271,857,344.34	11,645,651.57	1,958.99
	10	279,293,343.03	1,935,199.21	309,894,700.19	225,865,882.42	20,372,174.19	17,747,596.74	16,359,650.69	327,071,733.56	9,374,309.70	2,049.81
	11	314,499,576.69	3,020,499.42	360,302,666.69	199,331,235.54	20,803,440.99	21,130,698.72	4,266,685.08	332,117,025.39	12,144,361.81	2,135.64
	12	363,179,884.13	1,689,565.22	451,150,634.83	311,645,389.87	35,808,414.77	9,078,227.81	27,838,137.03	609,658,224.94	9,136,173.17	2,405.52
2012	01	210,476,174.31	509,514.46	229,981,512.54	145,339,163.61	13,297,625.27	18,581,000.33	3,942,336.68	218,079,730.18	8,143,746.52	1,940.31
	02	262,090,162.17	731,051.07	283,971,403.71	141,913,881.87	13,270,935.65	42,988,951.46	1,106,036.20	241,195,440.74	10,480,449.94	2,061.22
	03	252,296,600.33	991,939.93	272,532,051.10	188,580,031.02	23,411,059.10	28,540,544.86	3,684,535.13	285,892,115.90	9,791,355.51	2,147.60
	04	233,976,559.05	537,523.01	257,369,436.97	177,054,725.48	17,851,409.39	5,654,203.32	34,215,959.31	274,031,412.09	7,588,237.60	2,133.76
	05	215,453,015.71	1,077,579.69	240,632,906.72	228,371,770.33	18,339,203.56	7,684,082.33	14,803,419.38	313,734,909.61	10,103,332.01	2,126.76
	06	276,290,755.46	701,725.38	301,757,708.98	212,113,824.87	18,691,894.88	8,637,757.75	16,770,750.36	303,989,900.35	13,331,932.44	2,168.46
	07	340,196,399.37	1,195,938.12	363,332,390.91	205,171,174.14	19,244,622.31	15,391,165.89	10,619,944.50	304,836,215.44	14,573,402.93	2,196.73
	08	300,162,775.51	748,536.76	324,546,563.67	234,911,067.32	16,343,357.49	19,857,518.38	8,709,738.10	335,127,195.85	14,438,312.55	2,181.67
	09	328,221,726.75	1,021,688.16	355,726,698.40	226,329,849.54	20,076,210.62	17,963,118.50	5,115,522.90	321,101,899.86	11,420,910.44	2,174.09
	10	306,551,988.73	2,992,583.76	334,185,264.07	256,259,252.50	23,796,104.35	19,466,513.40	2,914,869.32	357,899,749.67	13,364,596.77	2,202.33
	11	485,107,345.34	1,452,682.44	522,225,222.58	309,317,161.22	46,063,498.02	16,838,715.92	6,032,042.64	441,090,840.47	16,606,582.27	2,172.05
	12	484,564,257.36	1,466,097.41	555,587,001.10	352,064,521.02	30,580,178.13	16,797,919.66	3,560,402.20	612,945,081.10	15,477,424.61	2,173.66



ANEXO 9

		COMERCIO									
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553
2011	01	2,359,455,396.33	1,396,543.80	4,109,135,431.69	1,366,023,264.06	29,908,554.79	578,116,649.83	8,659,394.20	3,167,806,150.71	14,057,825.85	9,590.43
	02	2,347,973,433.76	2,426,624.82	4,094,497,995.30	1,367,961,758.35	32,018,073.34	527,206,445.16	10,268,231.25	3,240,232,165.92	13,573,408.56	9,679.59
	03	2,568,106,622.43	2,385,907.48	4,616,888,014.90	1,511,823,633.83	33,099,724.08	635,058,071.50	13,207,904.41	3,569,479,729.90	15,068,766.54	9,763.25
	04	2,567,781,026.64	2,349,231.06	4,501,581,633.08	1,496,812,312.38	30,472,383.58	616,161,840.81	21,859,603.94	3,126,622,715.70	17,277,558.98	9,763.05
	05	2,770,542,477.43	2,022,588.06	4,886,861,521.79	1,569,585,809.02	32,532,985.31	688,396,228.83	19,326,835.61	3,247,514,698.53	27,584,975.73	9,916.29
	06	2,760,052,691.76	2,330,452.97	4,705,083,074.74	1,551,759,612.67	36,014,705.38	700,835,681.16	15,375,589.01	3,475,830,216.54	21,885,851.35	10,022.90
	07	2,660,046,885.77	3,397,491.82	4,667,399,302.42	1,523,412,984.80	33,187,064.10	664,247,448.18	21,559,136.57	3,505,884,616.18	19,963,820.97	10,072.36
	08	2,842,256,896.77	2,317,769.44	4,735,223,409.98	1,589,986,986.98	33,479,710.76	738,503,438.67	16,270,709.15	3,466,200,063.55	21,041,425.37	10,227.15
	09	2,837,886,286.65	3,154,535.42	4,747,643,735.15	1,653,238,199.65	34,372,317.62	770,968,840.59	14,923,341.53	3,495,261,651.97	25,323,402.07	10,386.92
	10	2,856,939,703.07	4,972,282.61	4,752,117,637.32	1,604,485,149.15	36,846,597.34	715,288,267.67	26,617,557.56	3,255,431,306.84	22,887,790.03	10,552.38
	11	2,896,941,673.92	2,280,169.34	4,840,082,916.28	1,704,017,443.79	38,797,363.13	755,589,398.57	18,175,251.97	4,092,405,745.73	20,883,305.52	10,615.54
	12	3,597,847,241.33	4,837,861.61	5,714,702,976.51	2,007,679,682.37	58,609,807.45	743,344,785.68	25,214,753.11	4,001,944,740.28	32,071,585.82	10,827.61
2012	01	2,612,392,804.67	1,521,047.29	4,903,865,080.83	1,459,396,754.85	31,979,910.31	675,494,988.00	10,690,833.73	3,061,441,090.38	16,118,631.36	10,457.54
	02	2,545,069,007.34	2,408,565.66	4,462,919,129.16	1,519,224,315.45	32,320,636.17	620,281,111.73	52,387,694.90	3,053,109,519.82	17,507,374.49	10,431.27
	03	2,838,477,613.75	2,311,227.50	4,990,396,033.01	1,646,446,926.31	35,697,334.76	712,625,506.28	10,259,429.62	3,361,781,231.86	21,319,848.28	10,593.79
	04	2,831,164,673.66	1,428,137.64	5,022,479,309.63	1,650,714,342.86	40,934,950.90	615,263,113.83	11,640,797.00	3,180,904,166.77	20,823,366.20	10,577.22
	05	3,133,080,584.51	3,148,841.92	5,331,751,863.12	1,802,369,732.40	45,097,143.71	784,739,815.94	15,339,047.00	3,592,949,040.22	25,127,471.47	10,649.42
	06	2,998,474,165.99	2,272,200.93	4,912,688,694.82	1,723,131,101.54	45,729,916.42	790,094,687.54	18,814,668.09	3,463,173,894.62	22,964,126.13	10,660.80
	07	3,037,183,376.07	3,050,423.07	4,902,035,440.43	1,745,539,974.65	48,482,262.22	763,458,249.65	14,456,532.74	3,482,566,398.44	29,647,166.78	10,608.79
	08	3,073,323,183.10	2,196,388.94	5,164,473,845.89	1,739,937,203.14	45,659,978.85	814,423,955.27	14,092,653.12	3,678,612,567.12	24,522,169.90	10,561.29
	09	2,921,079,604.32	3,018,277.70	4,982,471,916.21	1,660,545,018.97	43,177,929.95	695,558,992.50	14,225,776.75	3,426,008,173.27	20,518,815.39	10,505.62
	10	3,099,084,982.08	2,666,073.05	5,033,852,201.60	1,904,033,358.20	47,537,118.34	705,270,467.03	20,015,724.45	3,747,871,034.63	32,904,145.44	10,437.69
	11	3,174,040,168.25	1,845,861.20	5,079,261,698.65	1,905,255,520.80	50,544,274.41	793,925,761.19	18,133,648.62	3,757,282,242.04	25,044,689.28	10,330.55
	12	3,717,217,499.36	8,048,557.71	5,884,276,505.95	2,048,790,012.12	62,845,975.34	692,667,652.09	22,672,183.22	3,954,429,555.42	46,940,346.07	10,092.49



ANEXO 10

		HOTELES Y REST										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	59,405,662.22	82,588.67	62,101,621.49	23,656,306.75	241,371.06	718,076.75	17,264.60	42,440,251.91	1,163,932.79	844.14	933,297.83
	02	60,694,520.22	58,331.95	63,241,656.88	25,371,436.79	214,848.78	686,143.16	28,358.25	44,261,442.58	1,146,929.67	849.09	966,215.47
	03	63,327,978.32	65,351.06	65,940,826.83	26,467,791.95	234,248.73	601,692.58	77,213.75	47,424,216.17	1,168,135.18	848.92	968,999.52
	04	65,204,607.02	52,853.35	68,000,468.49	24,578,828.78	266,920.24	794,911.36	4,478.25	44,917,231.59	1,308,179.91	857.93	1,013,120.57
	05	66,958,576.22	81,451.78	69,791,376.67	26,449,539.92	216,362.60	343,687.78	425,978.84	47,949,892.14	1,163,595.94	865.98	1,045,477.32
	06	65,976,722.63	118,122.88	68,916,163.76	26,731,322.94	310,202.22	987,492.48	55,497.37	49,741,352.28	1,373,586.44	869.23	1,111,786.37
	07	72,387,621.28	35,726.20	75,414,951.28	27,157,595.44	257,032.93	894,130.25	66,692.30	45,275,685.29	1,151,273.15	863.58	1,061,682.03
	08	70,284,743.51	95,890.16	73,449,915.11	28,023,834.60	237,173.21	528,587.56	1,621.00	50,424,698.50	880,264.98	874.71	1,092,460.16
	09	66,861,504.67	42,066.77	69,647,727.47	27,892,228.34	219,101.23	1,166,283.53	81,628.90	51,313,228.99	1,824,679.28	878.58	1,111,674.67
	10	70,797,014.33	151,226.09	73,744,783.35	29,713,205.86	210,202.79	509,079.16	14,080.33	52,114,041.34	1,360,334.52	907.08	1,134,974.27
	11	71,493,410.83	748,584.86	75,389,433.07	30,282,852.66	259,019.33	1,464,443.50	67,163.30	55,181,637.90	1,967,213.62	918.07	1,220,620.06
	12	88,207,807.15	182,383.38	92,942,625.05	38,905,162.19	274,712.26	1,266,576.15	1,279.50	66,852,011.30	1,271,850.82	932.82	1,183,726.57
2012	01	68,091,081.77	20,560.44	71,381,624.50	26,011,023.27	222,911.35	865,011.77	731.31	47,764,557.95	693,955.00	909.05	1,138,174.00
	02	70,480,888.69	933,558.58	74,294,852.35	26,945,550.11	244,636.78	306,977.91	76,515.25	48,973,825.90	1,524,966.30	909.03	1,230,483.51
	03	77,291,629.39	62,938.83	80,475,546.19	29,023,048.55	194,058.86	1,782,813.02	9,347.90	54,369,510.35	1,419,717.22	919.92	1,292,210.46
	04	72,765,814.08	14,556.38	75,841,462.20	28,401,869.33	203,236.48	722,800.77	55,907.66	51,964,970.96	1,180,961.43	923.38	1,365,150.18
	05	79,151,021.83	79,700.47	82,375,635.93	30,855,914.47	229,923.64	1,166,987.54	43,155.23	57,598,496.61	1,426,085.38	930.16	1,391,623.83
	06	77,679,210.00	49,487.11	81,150,893.43	31,007,276.69	176,512.29	1,001,800.46	13,421.46	58,072,584.20	1,684,665.83	933.53	1,387,620.99
	07	81,025,759.21	82,422.30	84,565,670.48	31,650,316.57	197,013.32	1,095,686.17	2,812.25	58,326,726.87	1,580,594.31	935.69	1,501,691.78
	08	83,006,165.98	74,017.75	86,582,980.44	34,324,529.20	177,338.25	903,140.23	171,641.13	61,214,631.91	1,493,225.78	941.95	1,529,986.56
	09	76,902,494.05	102,571.45	79,942,710.34	31,456,922.44	177,677.49	1,145,933.11	197.13	57,230,732.93	1,872,996.75	937.86	1,550,256.55
	10	80,929,771.63	229,579.45	84,414,464.76	35,652,877.92	184,766.30	783,191.39	469.67	63,116,680.28	1,542,832.06	945.44	1,476,265.30
	11	84,917,754.94	441,778.60	88,628,982.13	36,754,275.16	164,733.21	1,524,060.83	0.00	65,746,483.83	1,796,400.29	907.67	1,677,905.96
	12	99,518,291.76	142,180.66	104,387,191.76	46,804,719.42	332,111.98	804,225.84	93,645.59	79,272,850.54	1,658,577.26	855.03	1,866,552.89



ANEXO 11

		TRANSP Y COMUNIC									
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553
2011	01	379,885,031.59	347,982.67	599,086,623.36	217,541,245.69	19,148,975.18	5,158,701.46	4,967,973.68	349,108,175.50	7,430,307.40	2,102.40
	02	429,155,830.25	568,532.37	675,605,869.53	209,695,885.17	16,352,781.74	7,516,028.09	11,630,819.19	348,495,441.16	11,577,033.87	2,127.12
	03	503,081,167.07	1,354,719.01	739,605,160.17	252,143,324.43	20,102,267.54	9,569,235.57	8,855,509.46	402,805,038.68	15,422,488.77	2,151.29
	04	456,124,678.18	293,142.67	713,611,310.64	233,989,486.56	15,897,964.70	20,518,568.05	16,295,257.16	432,078,346.68	18,923,545.89	2,156.14
	05	475,766,224.73	367,725.88	730,559,930.41	254,071,733.36	15,837,881.78	17,644,857.30	6,856,130.67	536,013,968.02	16,081,853.92	2,199.09
	06	444,248,655.06	393,394.32	709,457,120.21	256,312,420.48	22,393,084.58	32,939,654.10	8,457,845.08	459,557,626.21	23,677,386.19	2,229.78
	07	436,577,613.26	750,405.82	681,301,469.70	248,536,541.58	35,651,929.71	23,963,971.29	18,595,754.19	463,146,472.33	20,407,828.00	2,248.31
	08	444,089,976.74	967,236.25	713,809,473.56	273,261,172.78	24,613,336.01	22,797,151.36	16,843,464.89	468,030,234.38	21,188,839.16	2,275.06
	09	435,811,095.70	208,812.51	702,506,723.47	260,330,539.37	18,650,846.12	21,875,984.50	23,961,936.91	473,402,145.68	20,769,693.24	2,313.67
	10	443,015,838.56	424,421.75	716,754,222.53	258,978,455.69	20,796,919.47	17,687,221.29	13,498,101.55	466,058,592.47	24,427,983.41	2,336.56
	11	439,644,814.25	382,857.00	706,892,666.59	289,544,458.93	24,404,268.22	17,400,555.45	9,476,167.72	570,200,208.74	27,143,709.39	2,361.52
	12	469,162,681.32	815,368.34	783,249,215.78	407,239,971.31	30,285,878.27	19,873,406.58	13,334,865.45	660,279,387.18	35,258,329.61	2,396.60
2012	01	421,491,242.55	279,194.14	651,618,996.41	232,676,634.96	18,225,938.70	13,444,426.25	5,373,627.28	393,058,061.79	9,420,438.79	2,307.24
	02	444,774,408.32	361,796.42	710,649,634.32	269,060,025.19	19,311,341.14	17,333,734.72	3,259,775.90	423,604,054.62	22,654,447.69	2,325.99
	03	476,530,651.99	227,337.04	748,784,821.06	283,728,260.13	22,489,972.62	24,873,280.91	3,744,216.81	447,536,387.58	9,569,438.99	2,339.03
	04	455,249,815.91	777,712.43	710,303,194.81	266,870,985.49	15,178,458.65	17,748,616.33	9,044,641.09	440,801,632.77	16,314,135.36	2,332.79
	05	491,114,536.28	795,133.45	778,658,865.62	291,153,552.02	28,608,297.33	21,961,551.41	12,680,650.95	571,827,196.96	35,969,062.06	2,369.67
	06	475,890,826.76	620,756.71	758,708,730.38	272,979,434.25	30,609,001.77	16,565,364.42	14,175,297.36	476,888,314.76	18,305,437.97	2,353.42
	07	483,092,616.16	2,051,686.74	742,975,328.91	297,519,147.75	23,291,200.05	14,371,605.84	12,773,407.61	504,884,505.91	41,640,561.62	2,376.77
	08	517,775,555.31	511,791.91	780,693,283.63	304,324,161.77	21,779,108.85	15,466,473.41	12,862,472.83	525,092,067.85	54,734,989.96	2,356.33
	09	459,604,261.09	284,384.89	705,727,145.73	289,305,094.45	21,755,129.98	19,075,416.97	16,295,163.54	472,195,984.94	18,779,211.76	2,309.87
	10	479,068,236.80	292,536.23	736,780,815.91	291,156,650.30	22,187,972.40	13,865,233.83	15,791,237.62	483,574,221.42	21,952,341.51	2,282.79
	11	490,434,788.05	325,863.08	741,460,960.29	319,212,288.43	42,822,218.89	21,769,059.70	12,773,493.80	602,321,294.15	25,980,779.99	2,260.43
	12	569,134,186.36	629,706.83	860,769,703.49	391,482,454.02	26,902,234.98	17,155,098.91	13,048,902.21	661,323,416.42	71,094,034.41	2,143.12



ANEXO 12

		BANCA Y SEGUROS										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	121,170,129.84	196,237.26	356,149,014.32	83,868,120.24	43,337,379.11	1,048,498.70	29,075.65	203,617,645.81	1,149,245.05	765.72	3,253,863.69
	02	117,603,632.14	57,787.13	356,359,881.42	79,692,203.17	46,118,323.58	1,285,350.60	18,162.31	212,619,404.93	1,491,029.27	781.36	3,344,171.70
	03	104,712,751.39	285,760.44	330,423,678.36	83,941,740.31	54,447,617.97	1,340,084.93	39,440.51	209,250,212.94	1,994,131.45	786.69	3,488,832.71
	04	113,072,575.62	146,757.74	354,559,426.73	93,031,434.74	46,170,147.70	2,411,895.39	18,162.31	218,468,546.03	1,585,029.59	797.83	3,811,491.00
	05	106,045,198.03	197,206.46	359,003,863.18	83,167,099.50	55,536,210.55	516,193.34	2,467,691.56	220,854,436.24	1,644,426.10	814.13	3,990,520.59
	06	118,535,294.62	255,807.12	375,779,412.65	106,921,228.66	53,004,746.55	1,133,791.15	18,162.31	234,018,226.39	3,184,637.64	826.83	3,856,361.96
	07	119,311,004.94	283,894.74	369,437,845.30	88,911,969.13	49,591,374.92	1,095,474.69	19,017.32	217,911,716.33	2,042,881.97	824.31	3,709,950.55
	08	102,072,253.04	95,831.20	323,709,313.63	85,945,025.68	52,170,433.33	1,811,866.27	19,645.48	219,432,811.70	2,222,692.60	843.61	3,705,087.47
	09	112,235,651.79	188,378.52	369,744,826.32	96,579,894.35	60,181,712.06	1,413,885.75	20,120.84	236,778,977.02	2,668,280.61	853.01	4,026,001.00
	10	105,638,032.94	2,258,965.85	377,243,876.08	89,642,368.82	57,646,823.85	1,229,483.41	18,182.31	237,836,472.90	2,328,911.51	862.29	3,539,568.84
	11	117,364,142.48	178,876.08	389,999,065.98	90,121,045.54	59,764,349.31	3,063,895.00	18,734.77	240,611,051.91	1,396,280.45	848.69	3,592,117.26
	12	126,696,968.77	663,420.69	466,570,724.97	109,437,045.04	90,059,899.25	1,106,361.87	22,614.81	327,490,339.15	3,310,405.57	910.40	3,910,850.46
2012	01	117,809,371.51	2,167,376.94	372,951,209.52	89,601,253.72	46,987,567.10	1,130,142.64	18,162.31	206,118,630.71	1,485,993.34	801.29	3,653,157.42
	02	112,544,217.90	77,233.72	356,708,673.16	78,783,128.94	51,325,365.54	1,176,944.10	19,066.23	200,080,482.58	1,643,104.81	779.55	3,604,492.73
	03	113,597,325.10	412,826.11	383,273,348.96	92,778,306.76	57,002,260.86	898,651.98	2,875.49	229,433,960.16	2,734,180.59	785.58	1,295,612,733.17
	04	115,640,858.58	172,680.91	375,424,701.36	79,986,576.36	54,323,591.04	665,891.66	0.00	212,906,841.62	1,401,760.73	776.27	3,801,497.77
	05	142,436,591.60	345,551.50	402,010,198.08	79,357,267.16	59,451,119.51	3,216,522.25	0.00	244,757,685.17	1,822,396.40	807.41	3,728,338.10
	06	114,225,070.98	198,357.46	370,569,414.20	83,401,305.49	57,459,012.90	993,406.59	955.30	206,561,232.21	1,715,650.88	783.96	3,350,543.09
	07	130,500,082.50	292,498.09	385,138,335.43	93,872,509.56	59,625,246.72	528,757.46	125,153.46	238,504,184.20	2,850,636.01	775.70	3,124,424.43
	08	129,067,866.69	276,818.95	375,345,670.50	85,849,420.87	70,366,482.37	556,292.84	0.00	247,291,963.20	3,519,724.73	814.96	3,287,261.17
	09	107,845,939.69	377,448.75	349,726,662.02	82,577,441.11	58,784,116.14	656,325.33	63,712.92	211,421,373.61	3,244,227.16	812.24	3,315,973.89
	10	117,195,762.68	194,191.06	387,360,689.07	91,298,067.09	63,275,570.52	1,061,528.58	22,718.80	232,243,062.71	2,699,880.57	817.10	3,080,383.75
	11	117,983,071.97	599,273.29	389,309,030.69	93,918,570.80	73,624,446.28	439,983.42	87,234.42	263,425,724.28	2,292,290.44	812.03	3,112,207.54
	12	146,877,956.03	850,431.13	446,264,854.20	107,360,467.52	133,593,429.75	1,037,916.88	54,613.17	363,224,248.77	4,085,930.81	794.27	3,236,156.78



ANEXO 13

		SERVICIOS A EMPRESAS									
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553
2011	01	323,541,507.72	1,930,241.34	391,459,232.46	169,241,228.48	19,611,589.99	9,232,337.09	1,393,210.43	1,974,416,113.67	13,925,661.43	7,641.38
	02	342,824,705.20	1,586,234.38	411,776,408.47	189,344,160.91	24,376,136.82	8,817,454.09	1,331,027.72	286,792,734.35	11,979,192.44	7,834.53
	03	364,415,781.85	1,192,882.21	436,148,750.55	197,880,285.62	26,090,492.36	6,756,587.39	6,652,612.42	307,788,485.59	13,908,246.19	7,964.58
	04	392,458,088.46	2,010,958.45	471,104,258.07	190,966,314.26	26,080,046.13	9,421,501.33	2,363,479.35	303,411,323.12	13,574,545.85	8,022.12
	05	411,326,906.11	1,382,070.79	483,254,584.02	211,210,272.60	27,157,200.15	8,010,369.33	1,642,856.68	331,787,404.82	13,333,843.11	8,102.66
	06	405,058,384.54	1,356,681.53	486,450,494.69	236,439,156.99	29,414,096.81	9,154,794.72	1,200,066.59	369,355,493.87	21,234,796.52	8,286.56
	07	408,357,829.17	1,114,376.34	492,165,488.09	222,185,442.20	31,603,942.28	8,877,814.13	3,308,468.67	361,495,278.21	15,820,840.26	8,314.04
	08	433,865,963.64	1,814,632.33	512,446,862.28	248,361,590.85	32,016,916.26	11,327,047.58	1,249,272.60	388,087,307.18	19,696,718.08	8,486.43
	09	409,610,570.38	2,272,013.12	497,206,612.29	273,721,099.54	33,061,453.93	10,253,227.53	1,015,991.84	422,396,396.50	20,262,310.44	8,615.11
	10	470,671,005.38	1,252,871.29	555,675,864.15	246,906,716.01	34,260,698.32	10,215,693.43	4,180,765.24	384,892,774.05	16,759,800.59	8,786.08
	11	440,792,125.84	1,435,755.74	538,450,164.16	272,511,894.94	30,992,244.43	13,642,665.75	2,847,919.90	435,817,393.53	21,402,642.98	8,892.03
	12	675,484,670.77	9,836,586.07	859,079,139.08	459,645,858.89	57,323,624.26	11,471,621.61	4,951,686.92	693,600,195.89	24,541,799.49	9,472.30
2012	01	365,642,650.71	392,621.57	437,841,059.59	203,981,366.06	27,632,176.02	9,345,057.50	3,303,565.73	333,452,599.06	18,483,103.29	8,565.31
	02	379,687,994.86	1,238,235.67	455,976,431.73	213,574,977.60	30,894,828.93	8,578,565.02	1,750,304.29	343,519,401.84	21,422,481.96	8,728.25
	03	449,282,070.82	1,668,723.23	539,860,029.38	248,902,520.14	33,130,064.84	9,039,392.40	1,240,315.21	385,772,911.09	17,082,184.43	8,922.32
	04	440,245,524.54	1,979,388.27	515,233,378.10	249,159,384.25	34,175,112.66	8,549,546.42	3,448,505.50	392,070,209.51	22,859,544.01	8,924.15
	05	485,252,462.07	1,605,557.05	573,208,509.96	277,219,426.72	36,567,631.76	8,171,888.22	3,472,629.51	432,730,611.88	21,588,991.19	8,978.19
	06	472,816,821.00	1,344,484.38	569,133,844.52	285,380,763.48	33,748,448.79	10,409,179.67	2,863,841.78	440,069,810.88	24,147,874.24	9,030.50
	07	467,495,076.88	1,777,305.14	564,258,169.42	291,166,395.53	35,986,065.20	11,008,954.32	2,579,454.46	449,660,666.87	24,858,380.51	9,041.76
	08	508,047,933.77	1,801,825.44	594,913,256.22	307,918,815.23	39,092,895.02	13,774,066.24	3,785,791.38	465,690,389.38	22,532,951.56	9,050.41
	09	492,440,235.12	1,605,463.99	577,888,504.13	324,988,180.14	45,255,579.28	9,998,799.27	5,495,919.24	487,898,602.83	21,829,158.53	8,985.98
	10	521,795,613.44	3,559,124.96	619,687,082.34	334,562,472.09	37,534,204.45	12,047,650.97	1,713,667.31	488,790,509.24	20,996,110.57	8,950.26
	11	599,110,456.43	1,836,217.53	695,783,210.61	389,931,366.19	44,305,015.93	11,032,797.31	3,011,259.44	566,661,689.10	23,385,604.76	8,845.73
	12	780,685,818.82	7,323,788.26	943,299,026.97	516,471,022.01	62,092,337.46	12,353,226.77	2,063,933.65	744,394,322.16	30,239,809.09	8,909.53

**ANEXO 14**

		ADMINISTRACION PUBLICA										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	81,015,521.48	88,241.95	121,379,445.30	218,212,814.53	6,641,063.49	1,146,542.45	739,857.78	263,330,551.28	3,831,307.38	854.22	4,475,362.87
	02	37,137,687.20	26,355.87	76,276,993.06	347,573,595.54	10,947,730.28	858,629.53	244,840.75	419,149,143.62	13,206,048.68	877.93	4,512,680.35
	03	35,040,747.35	93,931.55	73,705,263.74	444,451,438.80	12,879,229.36	896,346.19	360,575.11	513,775,017.05	9,283,221.49	928.50	4,589,428.22
	04	57,416,000.20	866,787.94	98,003,751.22	548,089,158.09	12,957,417.65	533,004.27	50,281.68	635,084,860.88	11,891,711.42	927.20	4,673,400.72
	05	37,603,382.22	64,015.16	76,063,577.39	444,025,511.62	13,743,804.63	4,992,047.15	23,579.91	576,172,493.01	22,594,377.21	935.92	5,181,852.00
	06	41,648,574.13	190,533.88	85,065,128.06	479,767,639.27	16,304,285.13	1,936,334.81	187,760.83	591,941,657.41	24,749,107.00	988.60	4,860,098.34
	07	82,805,907.73	34,423.18	131,279,157.64	460,463,633.24	15,643,868.40	1,221,504.39	121,717.36	557,325,217.29	14,348,308.53	966.06	4,212,347.83
	08	43,633,638.72	2,298.00	86,734,931.52	484,972,502.58	17,122,885.87	949,434.34	139,451.38	603,270,220.80	26,282,940.80	949.14	4,342,974.76
	09	97,453,510.13	101,525.90	133,964,870.69	522,763,017.10	28,208,382.94	1,544,081.80	85,973.49	633,746,336.88	13,684,927.98	976.02	4,464,352.86
	10	46,319,947.48	16,371.09	93,120,261.93	531,948,960.56	21,300,776.77	743,397.56	19,667.43	630,920,395.05	11,501,072.20	987.56	5,299,712.27
	11	80,545,838.71	55,358.16	126,880,929.17	518,351,596.44	27,765,120.75	706,941.68	198,129.96	669,215,039.86	20,095,601.94	1,002.54	4,319,106.03
	12	57,024,440.56	260,163.80	112,339,538.35	515,146,218.72	257,408,474.45	4,160,628.51	349,986.77	902,270,508.60	27,367,291.92	1,015.24	5,353,401.78
2012	01	41,958,028.88	41,179.60	88,271,628.22	127,688,128.07	283,869,448.02	837,991.59	187,379.27	457,966,280.69	3,436,959.03	913.90	4,902,017.64
	02	84,577,189.64	10,608.21	132,495,588.27	196,088,653.00	223,518,596.57	670,573.15	239,634.53	552,674,084.46	8,203,352.37	916.71	4,839,960.38
	03	47,353,449.78	40,462.19	99,050,889.96	217,300,300.95	290,912,188.94	1,428,966.10	93,335.58	701,209,136.42	7,408,944.40	916.68	6,244,097.96
	04	69,724,569.67	36,901.56	124,187,041.12	224,289,546.23	394,560,516.81	1,602,980.37	73,317.28	698,207,606.11	5,639,276.99	931.59	5,867,742.50
	05	54,099,905.29	34,590.05	100,937,272.26	185,772,825.00	324,453,910.98	767,359.60	16,756.02	576,470,580.77	3,127,346.94	934.61	4,963,432.88
	06	68,204,966.81	46,222.86	115,690,233.19	250,173,164.36	308,692,821.10	929,474.45	22,728.88	637,935,132.22	9,378,234.42	968.18	5,420,546.80
	07	69,384,869.46	68,299.31	124,338,294.45	222,117,004.02	379,349,516.56	770,914.25	73,521.94	675,732,400.17	7,196,109.01	947.76	5,738,607.62
	08	54,954,530.59	49,721.55	104,927,591.96	234,391,757.10	353,990,148.11	1,057,777.26	39,141.13	654,827,178.35	4,853,382.59	932.97	6,236,556.98
	09	46,766,170.73	98,542.12	93,841,917.97	219,567,999.12	309,373,990.91	901,472.33	178,533.13	615,915,742.51	5,205,705.00	914.56	6,260,038.89
	10	70,831,508.75	59,449.66	115,611,667.03	239,827,786.31	357,114,282.36	740,485.05	2,500,646.83	697,113,852.58	7,088,578.52	924.24	5,375,067.86
	11	56,560,905.77	18,963.43	112,333,251.34	252,109,306.36	401,834,736.46	894,985.01	1,631,659.28	766,886,195.34	8,834,275.27	919.95	5,402,709.39
	12	98,286,425.91	38,010.66	144,801,279.34	381,002,934.24	488,612,058.21	478,824.66	76,470.92	1,034,739,316.13	37,397,264.90	879.33	7,277,083.66



ANEXO 15

		EDUCACION										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	5,049,727.45	44,811.42	98,431,512.89	16,593,401.10	4,014,349.88	6,026.25	163,758.13	38,719,592.07	2,528,455.72	646.70	1,588,635.89
	02	5,602,640.93	42,644.11	66,619,821.13	21,354,806.63	6,035,915.39	7,137.58	7,925.58	54,978,480.74	4,071,338.83	670.86	1,656,303.44
	03	6,772,432.27	154,119.13	127,272,605.54	25,748,212.47	6,349,113.00	7,468.45	144,248.49	57,897,851.53	6,066,055.96	708.39	1,663,352.58
	04	7,239,423.90	8,945.46	101,096,734.61	29,591,731.58	6,885,465.28	25,055.38	571,515.65	61,264,350.35	3,483,465.20	706.00	1,824,640.67
	05	7,398,653.69	75,077.87	94,873,009.49	32,791,437.06	5,865,045.04	11,273.75	384,557.75	64,215,448.40	4,013,164.48	762.17	1,696,066.05
	06	7,710,468.26	69,380.91	88,931,310.11	32,650,357.69	7,887,044.45	17,052.77	94,240.82	65,194,071.04	3,571,493.32	774.49	1,749,878.10
	07	6,619,144.45	15,629.88	74,507,000.54	29,057,709.67	5,862,013.28	10,722.83	68,187.55	58,140,657.69	4,650,717.20	713.38	1,794,881.38
	08	7,997,555.89	110.00	122,502,521.50	29,302,586.46	6,187,412.86	51,331.46	280,107.48	60,246,556.79	7,372,497.62	648.80	1,851,220.40
	09	8,297,252.68	348.21	155,607,934.89	30,024,566.25	7,139,187.00	97,018.30	67,955.97	64,066,757.05	4,067,471.11	705.30	1,873,750.13
	10	7,836,433.58	31,660.27	114,172,065.44	31,632,531.72	7,241,418.32	21,122.01	28,081.14	67,930,726.51	6,687,318.36	810.68	1,907,314.86
	11	9,658,318.20	1,872.43	95,914,972.75	32,779,559.95	9,740,251.83	18,551.04	108,447.25	71,321,528.48	5,188,442.62	828.89	1,969,305.65
	12	9,894,559.12	115,538.05	95,756,158.70	36,096,277.66	21,409,956.16	14,754.12	71,341.45	94,639,580.27	8,043,398.58	798.94	1,985,607.63
2012	01	6,387,166.95	7,042.05	103,235,250.35	17,356,643.23	4,796,381.59	9,698.09	315.00	39,626,190.94	1,596,396.09	756.43	1,813,277.91
	02	6,957,130.94	31,095.56	82,649,806.42	20,635,539.71	7,164,585.25	20,702.83	1,889.76	46,835,799.53	1,650,446.51	765.77	1,847,247.03
	03	12,272,822.29	54,370.78	144,237,765.10	22,693,305.06	11,275,247.61	69,676.86	76,743.54	57,828,581.32	3,408,205.49	823.28	1,871,790.31
	04	8,096,835.15	11,802.34	102,063,188.52	25,829,219.00	11,877,219.78	28,597.81	4,323.47	59,781,471.06	2,965,112.63	809.89	1,885,298.03
	05	8,732,771.81	33,536.10	111,774,708.00	23,133,894.47	14,342,178.92	26,489.38	14,877.25	64,375,186.72	2,785,308.61	845.71	889,446.76
	06	7,220,274.95	17,694.80	93,998,387.70	25,597,663.26	14,231,859.30	48,613.24	81,941.76	69,676,939.09	2,129,025.22	864.25	1,887,950.47
	07	7,629,673.37	16,220.99	82,615,504.83	24,990,738.80	14,009,343.83	2,353.65	1,862.22	62,837,669.82	3,333,854.98	805.28	1,941,134.11
	08	8,099,138.27	32,486.97	145,704,000.33	24,516,649.28	13,845,041.85	101,765.96	12,189.17	60,825,210.37	3,176,695.60	692.50	1,995,872.96
	09	8,365,392.86	27,399.25	150,719,660.71	26,453,425.64	15,107,408.79	7,148.87	13,779.30	68,951,626.98	2,939,482.59	719.11	1,921,445.28
	10	8,978,489.82	211,238.63	117,806,223.66	28,028,853.06	16,352,216.32	114,369.60	318,742.62	74,843,380.22	3,468,914.88	823.18	1,928,533.78
	11	11,203,073.78	30,824.22	116,132,490.71	30,198,509.06	21,620,752.47	95,382.73	23,133.06	81,782,153.43	4,373,881.28	840.51	1,831,863.66
	12	12,053,960.26	40,453.83	96,497,801.84	38,607,154.12	23,530,478.11	63,046.06	112,705.66	97,216,901.57	4,929,632.99	730.95	1,906,560.94

**ANEXO 16**

		SERVICIOS SOCIALES										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	7,123,749.80	6,904.43	98,458,616.61	22,391,174.82	10,372,936.04	32,254.52	57,348.70	103,963,797.74	5,439,803.70	598.49	672,917.13
	02	7,205,967.28	57,110.71	90,373,263.60	28,747,975.62	11,814,045.13	63,786.97	11,834.06	99,406,976.96	3,682,179.76	621.33	732,864.38
	03	8,450,314.60	57,566.21	96,394,913.71	33,152,779.08	11,978,586.59	131,984.98	27,664.50	107,486,599.53	4,294,280.80	627.26	569,914.35
	04	8,415,352.41	100,103.43	95,954,402.61	31,386,631.68	12,272,363.17	92,598.94	1,232,361.33	107,776,952.99	3,154,602.79	638.39	779,304.30
	05	8,977,159.06	38,309.28	99,427,945.92	31,953,732.62	12,423,594.58	118,408.60	117,985.28	103,884,622.79	3,589,135.11	664.77	971,803.78
	06	10,289,240.92	166,537.31	123,765,429.33	35,994,549.68	13,389,883.46	81,263.75	33,472.34	119,868,597.16	4,788,040.03	669.57	763,023.45
	07	9,241,206.97	293,642.39	123,886,888.85	36,011,730.05	12,804,278.01	83,652.49	368,684.40	150,730,275.42	5,315,814.97	669.15	657,489.11
	08	9,821,078.95	595,321.48	119,556,556.99	36,289,803.30	13,144,706.98	61,647.17	52,318.52	126,198,874.58	6,657,167.90	667.42	768,048.40
	09	9,730,109.98	45,092.04	126,861,999.95	36,961,685.00	13,774,800.27	200,220.69	413,092.02	148,649,302.54	5,594,522.30	694.27	846,315.10
	10	9,078,944.75	74,398.38	119,598,655.93	38,456,613.08	13,897,109.26	68,082.07	161,767.08	144,437,513.94	4,452,362.96	711.77	2,596,457.60
	11	10,428,220.44	59,068.34	110,503,442.62	44,353,837.25	13,525,621.34	172,373.47	28,126.08	146,309,143.13	5,973,953.06	722.65	855,457.69
	12	14,144,353.07	129,405.83	138,736,807.14	52,402,091.22	26,811,935.44	70,171.14	1,131,817.17	220,115,380.37	4,937,465.53	746.30	2,131,526.81
2012	01	8,507,142.04	51,817.06	105,009,785.12	27,390,084.09	14,527,947.79	93,921.98	289,618.21	101,651,498.55	3,790,585.60	675.07	695,978.09
	02	8,307,890.27	723,275.11	114,588,563.11	29,438,748.01	16,892,653.56	131,449.73	704,857.50	128,679,012.11	3,036,546.61	684.82	683,175.68
	03	9,756,339.20	152,045.32	135,456,711.76	35,356,459.10	18,663,087.29	116,270.50	471,106.11	170,447,786.46	3,938,264.17	705.69	684,743.77
	04	9,725,110.67	57,252.29	118,573,940.77	36,104,390.31	20,353,671.21	72,096.07	231,113.12	149,704,604.09	3,336,082.29	697.70	617,095.69
	05	11,474,854.73	116,922.91	121,470,184.30	41,187,104.36	20,973,750.47	151,045.08	61,050.01	157,845,040.85	3,385,903.43	693.08	629,975.55
	06	10,037,148.28	145,249.14	117,132,947.69	41,033,744.21	21,137,814.09	44,714.14	136,754.71	156,808,036.15	5,084,016.44	693.87	692,624.55
	07	10,756,880.31	120,684.06	123,870,022.34	39,514,086.21	17,156,064.47	59,339.58	458,582.37	149,084,434.22	3,937,036.73	685.90	787,988.33
	08	13,503,385.25	19,727.52	125,697,162.38	46,235,634.06	25,716,761.33	197,811.34	118,653.59	175,522,016.79	4,590,150.63	678.51	768,044.81
	09	10,305,576.07	151,530.82	122,166,969.50	36,600,759.73	22,551,744.81	20,031.11	119,527.99	152,181,111.63	2,902,566.57	669.16	841,551.25
	10	12,530,634.16	70,839.05	141,540,571.11	44,104,173.57	28,916,250.53	83,885.80	64,527.79	154,660,694.08	4,036,851.70	683.29	797,804.89
	11	13,337,127.02	226,153.34	128,425,775.68	50,560,557.64	30,891,204.39	98,322.01	281,170.62	184,416,986.08	4,191,029.39	660.67	807,239.26
	12	17,994,591.46	131,108.56	150,132,993.51	63,710,334.35	55,929,922.50	234,760.78	92,596.87	246,595,431.38	3,637,512.94	642.39	929,021.40



ANEXO 17

		SERVICIOS PERSONALES										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	57,944,207.31	68,665.56	113,627,060.56	51,361,390.94	6,634,909.06	3,519,007.80	586,655.95	110,915,340.33	977,572.09	1,937.90	6,502,808.88
	02	60,663,322.05	115,899.66	117,581,898.59	50,680,084.27	6,928,937.09	2,093,730.10	1,519,926.68	99,351,327.04	2,354,565.55	2,023.16	6,695,767.17
	03	72,744,260.17	86,454.44	139,329,082.90	58,608,792.48	7,338,920.51	2,908,126.38	1,376,434.41	134,281,974.65	1,887,467.07	2,068.47	6,586,917.83
	04	67,750,714.87	172,911.54	132,686,671.83	57,392,357.23	7,023,812.61	1,514,959.67	1,084,043.29	99,802,637.33	2,111,469.65	2,148.63	6,770,520.31
	05	68,224,355.54	178,728.35	122,960,309.77	56,592,585.03	7,147,688.40	3,060,765.70	1,039,666.99	115,588,912.02	1,818,495.12	2,170.60	6,661,207.07
	06	76,615,880.28	207,143.94	130,198,310.10	64,808,391.76	7,037,510.49	4,102,755.57	130,399.45	124,156,585.93	3,271,206.56	2,236.00	6,999,311.90
	07	70,424,502.26	66,911.45	130,711,224.91	55,054,543.21	7,600,634.09	3,814,684.98	134,609.24	106,569,433.78	2,317,451.66	2,238.52	6,545,330.38
	08	70,787,571.89	142,624.51	129,365,525.36	62,522,508.96	8,747,144.14	2,882,694.11	308,443.59	127,197,176.85	2,870,018.95	2,319.93	6,785,590.54
	09	79,187,667.44	114,944.18	133,122,748.73	58,237,385.98	8,506,255.72	2,881,233.71	387,607.33	128,230,356.12	2,825,296.85	2,446.84	6,801,395.74
	10	77,547,386.67	75,669.88	146,027,488.99	59,197,526.61	7,661,251.42	3,203,133.37	360,173.54	125,175,335.99	4,851,721.44	2,519.53	6,911,055.29
	11	78,147,421.50	55,050.80	142,859,233.98	62,070,866.59	7,933,320.58	1,599,816.07	822,915.19	125,979,638.38	2,845,427.86	2,542.15	7,034,860.49
	12	118,177,053.97	827,764.67	205,350,110.55	93,417,619.92	11,355,258.76	2,580,554.21	1,073,007.21	175,333,533.95	4,020,436.04	2,577.10	7,657,925.33
2012	01	64,768,577.32	64,953.47	133,652,386.84	53,206,964.05	6,097,483.74	2,221,097.16	40,338.98	104,420,492.99	1,764,900.59	2,328.91	7,411,963.05
	02	66,704,291.07	104,797.83	134,106,822.77	52,329,202.06	7,270,646.69	3,800,726.96	674,508.93	116,563,520.84	2,751,278.07	2,352.03	7,207,134.28
	03	77,595,621.06	63,794.07	158,524,563.14	58,565,094.31	7,832,913.22	2,404,566.05	423,315.90	143,466,061.09	2,560,849.66	2,458.64	7,449,492.47
	04	74,980,939.19	103,205.59	162,011,994.21	57,927,191.70	7,461,353.40	2,212,545.11	370,736.03	128,680,697.71	2,853,627.51	2,431.32	7,572,750.41
	05	82,092,805.26	79,383.43	152,594,532.95	62,167,725.06	8,761,350.11	2,672,612.44	777,404.00	114,546,443.47	3,266,089.01	2,426.68	7,795,950.99
	06	80,606,408.16	233,156.86	146,385,989.49	63,132,426.26	9,207,564.69	2,611,855.20	30,945.64	134,150,124.66	3,971,083.93	2,411.27	7,867,310.53
	07	80,398,469.09	167,571.64	149,139,015.30	65,478,127.09	10,507,218.71	1,070,843.94	1,942,878.18	123,558,367.54	3,654,535.20	2,439.20	8,116,825.24
	08	94,918,122.95	206,175.06	167,187,512.17	70,346,103.91	9,410,476.83	2,284,779.40	1,135,558.33	140,353,672.63	1,916,769.69	2,438.86	8,448,590.34
	09	81,591,355.92	71,828.09	145,769,552.66	64,585,560.75	8,440,779.24	2,337,393.14	264,317.04	132,645,671.13	3,309,535.83	2,364.81	8,605,107.44
	10	92,823,640.29	173,353.30	175,620,124.67	70,354,833.11	13,826,397.50	3,214,334.05	573,637.78	155,791,913.80	3,591,007.07	2,338.66	8,654,731.88
	11	108,036,250.14	340,167.63	178,380,493.18	82,775,135.43	12,137,421.40	2,418,341.73	352,729.33	144,670,417.17	2,600,627.89	2,340.16	8,631,060.32
	12	131,855,822.91	134,026.23	211,236,011.77	113,933,667.74	16,700,672.30	2,076,043.99	1,595,192.48	185,616,545.32	6,409,570.48	2,236.31	9,321,033.71

**ANEXO 18**

		HOGARES PRIVADOS CON SERVICIO DOMESTICO.										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	5,250.00	0.00	13,539.95	5,842.68	0.00	0.00	0.00	11,007.21	0.00	1.00	331.80
	02	3,725.00	0.00	12,782.68	4,154.59	0.00	0.00	0.00	11,232.06	0.00	1.00	644.70
	03	4,600.00	0.00	15,380.04	7,507.60	0.00	0.00	0.00	21,207.25	0.00	1.00	1,031.10
	04	9,375.00	0.00	21,375.62	7,401.11	0.00	0.00	0.00	21,520.29	0.00	2.00	1,671.60
	05	18,796.43	0.00	30,278.66	7,807.15	0.00	0.00	0.00	20,859.84	0.00	2.00	1,553.04
	06	13,096.43	0.00	22,799.08	5,484.16	0.00	0.00	0.00	16,938.92	0.00	2.00	1,683.27
	07	20,971.43	0.00	32,402.34	7,402.61	0.00	0.00	0.00	25,056.51	0.00	2.00	1,853.38
	08	25,471.43	0.00	36,392.85	9,137.77	0.00	0.00	0.00	24,542.35	0.00	2.00	1,977.31
	09	20,871.43	0.00	36,856.59	8,150.17	0.00	0.00	0.00	24,316.25	0.00	2.00	2,009.73
	10	23,721.43	0.00	43,333.94	7,173.12	0.00	0.00	0.00	22,963.22	675.69	2.00	1,668.18
	11	25,521.43	0.00	39,273.57	24,473.37	0.00	0.00	0.00	62,369.58	0.00	2.00	3,549.78
	12	16,071.43	0.00	39,956.01	15,683.86	0.00	0.00	0.00	57,635.26	0.00	2.00	4,654.38
2012	01	14,526.43	0.00	41,930.81	9,236.91	0.00	0.00	0.00	29,490.20	390.00	2.00	5,473.57
	02	20,644.42	0.00	43,808.40	16,228.92	0.00	0.00	0.00	40,984.47	0.00	2.00	6,653.94
	03	15,056.43	0.00	30,779.98	10,111.11	0.00	0.00	0.00	23,844.01	0.00	2.00	7,322.18
	04	18,991.43	0.00	31,955.20	10,462.30	0.00	0.00	0.00	23,668.40	0.00	2.00	7,984.56
	05	21,669.70	0.00	32,000.35	7,646.66	0.00	0.00	0.00	19,098.61	0.00	2.00	8,388.14
	06	22,419.70	0.00	42,376.76	11,957.37	0.00	0.00	0.00	39,458.15	0.00	2.00	8,878.42
	07	16,363.50	0.00	21,006.36	12,908.35	0.00	0.00	0.00	21,987.08	0.00	2.00	9,955.72
	08	22,844.70	0.00	37,093.83	4,940.98	0.00	0.00	0.00	14,663.25	0.00	2.00	10,415.14
	09	28,765.10	0.00	32,661.42	14,430.51	0.00	0.00	0.00	23,784.70	0.00	2.00	11,125.67
	10	27,347.04	0.00	40,722.73	11,033.31	0.00	0.00	0.00	26,502.19	0.00	2.00	11,698.77
	11	24,888.99	0.00	36,627.99	22,022.01	0.00	0.00	0.00	31,254.27	0.00	2.00	13,193.97
	12	9,639.30	0.00	16,075.53	8,849.92	0.00	0.00	0.00	19,167.84	0.00	1.00	14,101.17

**ANEXO 19**

		ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES.										
		411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617
2011	01	39,768.54	0.00	165,833.03	191,578.22	44,237.30	0.00	0.00	364,732.54	2,320.79	4.86	6,243.74
	02	50,402.83	0.00	153,268.60	269,959.44	60,895.49	0.00	0.00	530,207.86	664.79	9.36	5,507.78
	03	159,067.00	0.00	312,982.46	461,417.12	68,831.70	0.00	0.00	765,295.40	657.14	9.71	6,602.29
	04	83,430.52	0.00	224,727.23	371,374.46	91,512.64	0.00	0.00	675,172.73	2,623.63	10.00	9,908.70
	05	156,729.59	0.00	386,655.79	457,299.90	180,134.76	0.00	0.00	829,190.15	2,644.45	10.05	10,741.97
	06	97,670.80	0.00	233,674.56	368,063.01	176,210.07	0.00	0.00	774,128.83	7,026.86	12.63	12,976.05
	07	153,904.65	0.00	299,444.12	500,778.77	56,652.19	0.00	0.00	779,765.71	4,430.48	11.76	15,717.56
	08	73,059.76	0.00	240,028.38	480,284.68	163,717.43	0.00	0.00	923,150.89	4,832.14	10.31	26,646.90
	09	174,854.10	0.00	293,888.42	390,271.06	201,489.27	0.00	0.00	935,774.21	10,476.80	14.62	21,050.13
	10	92,513.17	0.00	174,831.75	447,270.85	211,060.40	0.00	0.00	924,214.03	18,947.22	16.17	13,532.63
	11	152,904.12	0.00	276,463.84	321,141.16	104,949.92	0.00	0.00	679,758.74	4,070.52	15.90	17,643.23
	12	112,563.57	0.00	206,633.65	443,580.81	328,027.86	0.00	0.00	1,303,009.94	4,804.58	14.89	30,634.81
2012	01	137,839.98	0.00	271,137.10	260,417.01	96,564.49	0.00	0.00	505,457.97	2,590.58	12.42	27,309.83
	02	333,438.49	0.00	432,506.47	362,780.81	225,704.91	0.00	0.00	795,348.48	2,479.33	10.86	40,280.87
	03	228,844.99	0.00	357,218.96	416,825.50	199,595.55	0.00	0.00	947,764.10	5,786.00	14.27	45,711.20
	04	226,286.71	0.00	465,245.86	284,669.10	342,333.28	0.00	0.00	802,783.42	1,460.09	11.32	46,355.94
	05	184,453.02	45.72	311,831.28	327,830.02	148,280.53	0.00	0.00	687,284.22	1,896.45	13.44	46,249.15
	06	248,192.64	0.00	372,509.75	256,170.17	155,957.60	0.00	0.00	676,324.17	2,292.77	16.54	46,723.85
	07	225,957.37	0.00	363,388.47	317,175.43	118,656.96	0.00	27,936.47	658,898.09	8,331.61	14.04	46,399.12
	08	219,023.58	0.00	396,039.16	398,605.17	129,647.34	0.00	0.00	692,935.18	83.04	10.09	39,316.64
	09	262,849.69	0.00	373,498.98	482,380.93	222,074.39	0.00	0.00	916,382.17	1,143.00	13.83	39,993.08
	10	245,495.45	0.00	348,569.61	736,007.51	182,970.18	0.00	0.00	1,215,295.56	15,314.12	10.12	35,053.82
	11	322,602.33	0.00	438,123.22	706,833.20	216,696.44	0.00	0.00	1,199,163.21	591.24	10.53	46,215.54
	12	317,298.68	0.00	539,789.36	933,020.40	279,523.48	0.00	0.00	1,537,418.91	21,671.92	11.16	63,257.40

**ANEXO 20**

	SIN ACTIVIDAD ECONOMICA - CIU											
	411	412	419	511	513	514	515	519	512	553	617	
2011	01	9,126.83	0.00	9,126.83	469.59	0.00	0.00	0.00	469.59	0.00	2.00	0.00
	02	9,126.83	0.00	9,126.83	409.55	0.00	0.00	0.00	527.55	0.00	2.00	0.00
	03	9,126.83	0.00	9,126.83	14.35	0.00	0.00	0.00	1,294.35	0.00	2.00	0.00
	04	9,126.83	0.00	9,126.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00
	05	9,126.83	0.00	9,126.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00
	06	9,126.83	0.00	14,164.83	595.48	0.00	0.00	0.00	1,052.84	0.00	2.00	0.00
	07	11,238.83	0.00	16,248.33	544.68	0.00	0.00	0.00	810.82	0.00	2.30	0.00
	08	9,126.83	0.00	13,852.53	1,704.72	0.00	0.00	0.00	3,403.22	0.00	2.00	0.00
	09	9,136.83	0.00	15,755.63	1,494.73	0.00	0.00	0.00	6,547.08	373.51	3.00	0.00
	10	8,690.40	0.00	14,983.60	936.30	0.00	0.00	0.00	5,908.29	0.00	3.00	0.00
	11	142.00	0.00	7,668.18	1,754.98	0.00	0.00	0.00	12,067.72	0.00	3.00	0.00
	12	8,690.40	0.00	20,285.76	2,624.34	0.00	0.00	0.00	12,127.08	0.00	3.00	0.00
2012	01	8,690.40	0.00	16,170.90	1,227.94	0.00	0.00	0.00	4,769.30	0.00	3.00	0.00
	02	18,158.04	0.00	26,181.32	447.16	0.00	0.00	0.00	4,803.15	0.00	2.00	0.00
	03	9,684.02	0.00	19,811.39	1,528.12	0.00	0.00	0.00	9,882.80	0.00	2.06	254.42
	04	9,084.02	0.00	20,314.46	1,718.01	0.00	0.00	0.00	11,604.34	467.73	2.00	254.43
	05	9,084.02	0.00	9,084.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00	204.03
	06	9,084.02	0.00	9,084.02	30.00	30.00	0.00	0.00	60.00	0.00	2.00	204.03
	07	9,084.02	0.00	9,084.02	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00	0.00	2.00	204.03
	08	9,084.02	0.00	9,084.02	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00	0.00	2.00	204.03
	09	9,084.02	0.00	9,084.02	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00	0.00	2.00	0.00
	10	9,084.02	0.00	9,084.02	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00	0.00	2.00	204.02
	11	10.00	0.00	10.00	0.00	20.00	0.00	0.00	20.00	0.00	1.00	204.02
	12	10.00	0.00	10.00	0.00	20.00	0.00	0.00	20.00	0.00	1.00	204.02

ANEXO 21**HOTELERIA Y RESTAURANTES**

Mes	Total Ventas menos Ventas Tarifa 12%	Total de Ventas	Ventas Tarifa 0% y Exportaciones / Total Ventas
enero/2011	2,613,370.60	62,101,621.49	4.21%
febrero/2011	2,488,804.71	63,241,656.88	3.94%
marzo/2011	2,547,497.45	65,940,826.83	3.86%
abril/2011	2,743,008.12	68,000,468.49	4.03%
mayo/2011	2,751,348.67	69,791,376.67	3.94%
junio/2011	2,821,318.25	68,916,163.76	4.09%
julio/2011	2,991,603.80	75,414,951.28	3.97%
agosto/2011	3,069,281.44	73,449,915.11	4.18%
septiembre/2011	2,744,156.03	69,647,727.47	3.94%
octubre/2011	2,796,542.93	73,744,783.35	3.79%
noviembre/2011	3,147,437.38	75,389,433.07	4.17%
diciembre/2011	4,552,434.52	92,942,625.05	4.90%
enero/2012	3,269,982.29	71,381,624.50	4.58%
febrero/2012	2,880,405.08	74,294,852.35	3.88%
marzo/2012	3,120,977.97	80,475,546.19	3.88%
abril/2012	3,061,091.74	75,841,462.20	4.04%
mayo/2012	3,144,913.63	82,375,635.93	3.82%
junio/2012	3,422,196.32	81,150,893.43	4.22%
julio/2012	3,457,488.97	84,565,670.48	4.09%
agosto/2012	3,502,796.71	86,582,980.44	4.05%
septiembre/2012	2,937,644.84	79,942,710.34	3.67%
octubre/2012	3,255,113.68	84,414,464.76	3.86%
noviembre/2012	3,269,448.59	88,628,982.13	3.69%
diciembre/2012	4,726,719.34	104,387,191.76	4.53%
PROMEDIO			4.05%

Factor Proporcionalidad Aproximado = $1 - 0.0405$

Factor Proporcionalidad Aproximado = 0.9595

ANEXO 22**TRANSPORTE Y COMUNICACIONES**

Mes	Total Ventas menos Ventas Tarifa 12%	Total de Ventas	Ventas Tarifa 0% y Exportaciones / Total Ventas
enero/2011	218,853,609.10	599,086,623.36	36.53%
febrero/2011	245,881,506.91	675,605,869.53	36.39%
marzo/2011	235,169,274.09	739,605,160.17	31.80%
abril/2011	257,193,489.79	713,611,310.64	36.04%
mayo/2011	254,425,979.80	730,559,930.41	34.83%
junio/2011	264,815,070.83	709,457,120.21	37.33%
julio/2011	243,973,450.62	681,301,469.70	35.81%
agosto/2011	268,752,260.57	713,809,473.56	37.65%
septiembre/2011	266,486,815.26	702,506,723.47	37.93%
octubre/2011	273,313,962.22	716,754,222.53	38.13%
noviembre/2011	266,864,995.34	706,892,666.59	37.75%
diciembre/2011	313,271,166.12	783,249,215.78	40.00%
enero/2012	229,848,559.72	651,618,996.41	35.27%
febrero/2012	265,513,429.58	710,649,634.32	37.36%
marzo/2012	272,026,832.03	748,784,821.06	36.33%
abril/2012	254,275,666.47	710,303,194.81	35.80%
mayo/2012	286,749,195.89	778,658,865.62	36.83%
junio/2012	282,197,146.91	758,708,730.38	37.19%
julio/2012	257,831,026.01	742,975,328.91	34.70%
agosto/2012	262,405,936.41	780,693,283.63	33.61%
septiembre/2012	245,838,499.75	705,727,145.73	34.83%
octubre/2012	257,420,042.88	736,780,815.91	34.94%
noviembre/2012	250,700,309.16	741,460,960.29	33.81%
diciembre/2012	291,005,810.30	860,769,703.49	33.81%
PROMEDIO			36.03%

Factor Proporcionalidad Aproximado = $1 - 0.3603$

Factor Proporcionalidad Aproximado = 0.6397

ANEXO 23**SERVICIOS A EMPRESAS**

Mes	Total Ventas menos Ventas Tarifa 12%	Total de Ventas	Ventas Tarifa 0% y Exportaciones / Total Ventas
enero/2011	65,987,483.40	391,459,232.46	16.86%
febrero/2011	67,365,468.89	411,776,408.47	16.36%
marzo/2011	70,540,086.49	436,148,750.55	16.17%
abril/2011	76,635,211.16	471,104,258.07	16.27%
mayo/2011	70,545,607.12	483,254,584.02	14.60%
junio/2011	80,035,428.62	486,450,494.69	16.45%
julio/2011	82,693,282.58	492,165,488.09	16.80%
agosto/2011	76,766,266.31	512,446,862.28	14.98%
septiembre/2011	85,324,028.79	497,206,612.29	17.16%
octubre/2011	83,751,987.48	555,675,864.15	15.07%
noviembre/2011	96,222,282.58	538,450,164.16	17.87%
diciembre/2011	173,757,882.24	859,079,139.08	20.23%
enero/2012	71,805,787.31	437,841,059.59	16.40%
febrero/2012	75,050,201.20	455,976,431.73	16.46%
marzo/2012	88,909,235.33	539,860,029.38	16.47%
abril/2012	73,008,465.29	515,233,378.10	14.17%
mayo/2012	86,350,490.84	573,208,509.96	15.06%
junio/2012	94,972,539.14	569,133,844.52	16.69%
julio/2012	94,985,787.40	564,258,169.42	16.83%
agosto/2012	85,063,497.01	594,913,256.22	14.30%
septiembre/2012	83,842,805.02	577,888,504.13	14.51%
octubre/2012	94,332,343.94	619,687,082.34	15.22%
noviembre/2012	94,836,536.65	695,783,210.61	13.63%
diciembre/2012	155,289,419.89	943,299,026.97	16.46%
PROMEDIO			16.04%

Factor Proporcionalidad Aproximado = $1 - 0.1604$

Factor Proporcionalidad Aproximado = 0.8396

ANEXO 24**CONSOLIDADO DE LAS TRES FAMILIAS ECONOMICAS**

Mes	Total Ventas menos Ventas Tarifa 12%	Total de Ventas	Vantas Tarifa 0% y Exportaciones / Total Ventas
enero/2011	287,454,463.10	1,052,647,477.31	27.31%
febrero/2011	315,735,780.51	1,150,623,934.88	27.44%
marzo/2011	308,256,858.03	1,241,694,737.55	24.83%
abril/2011	336,571,709.07	1,252,716,037.20	26.87%
mayo/2011	327,722,935.59	1,283,605,891.10	25.53%
junio/2011	347,671,817.70	1,264,823,778.66	27.49%
julio/2011	329,658,337.00	1,248,881,909.07	26.40%
agosto/2011	348,587,808.32	1,299,706,250.95	26.82%
septiembre/2011	354,555,000.08	1,269,361,063.23	27.93%
octubre/2011	359,862,492.63	1,346,174,870.03	26.73%
noviembre/2011	366,234,715.30	1,320,732,263.82	27.73%
diciembre/2011	491,581,482.88	1,735,270,979.91	28.33%
enero/2012	304,924,329.32	1,160,841,680.50	26.27%
febrero/2012	343,444,035.86	1,240,920,918.40	27.68%
marzo/2012	364,057,045.33	1,369,120,396.63	26.59%
abril/2012	330,345,223.50	1,301,378,035.11	25.38%
mayo/2012	376,244,600.36	1,434,243,011.51	26.23%
junio/2012	380,591,882.37	1,408,993,468.33	27.01%
julio/2012	356,274,302.38	1,391,799,168.81	25.60%
agosto/2012	350,972,230.13	1,462,189,520.29	24.00%
septiembre/2012	332,618,949.61	1,363,558,360.20	24.39%
octubre/2012	355,007,500.50	1,440,882,363.01	24.64%
noviembre/2012	348,806,294.40	1,525,873,153.03	22.86%
diciembre/2012	451,021,949.53	1,908,455,922.22	23.63%
PROMEDIO			26.15%

Factor Proporcionalidad Aproximado = $1 - 0.2615$

Factor Proporcionalidad Aproximado = 0.7385



DISEÑO DE TESIS

Propuesta de nuevos porcentajes de retención de IVA

Planteamiento del Problema

“Estamos ante el principio de neutralidad fiscal cuando el tributo no es un factor de decisión en un proyecto de inversión, o sea que implica igual presión fiscal cualquier decisión que se tome.”⁴

Los contribuyentes pueden presentar problemas de liquidez, cuando acumulan saldos de IVA pagados y/o retenidos que no fueron compensados (Crédito Tributario) y que mes a mes se incrementa.

Si bien es factible solicitar la devolución del IVA en caso de que éste no se pueda compensar en los seis meses siguientes⁵, también es cierto que el proceso de devolución toma tiempo⁶, lo cual provoca que los contribuyentes tengan problemas de liquidez.

Los porcentajes de retención de IVA no han cambiado desde su creación. Cuando la situación económica era diferente a la actual. Estos

⁴ Giordano, Daniel, “Neutralidad Fiscal”, Asociación Bonaerense de Estudios Fiscales, www.abef.org.ar

⁵ Art. 69 LRTI “(...) Cuando por cualquier circunstancia evidente se presuma que el crédito tributario resultante no podrá ser compensado con el IVA causado dentro de los seis meses inmediatos siguientes, el sujeto pasivo podrá solicitar al Director Regional o Provincial del Servicio de Rentas Internas la devolución o la compensación del crédito tributario originado por retenciones que le hayan sido practicadas. La devolución o compensación de los saldos del IVA a favor del contribuyente no constituyen pagos indebidos y, consiguientemente, no causarán intereses.”

⁶ Art. 132 Código Tributario “Plazo para resolver.- Las resoluciones se expedirán en el plazo de 120 días hábiles, contados desde el día hábil siguiente al de la presentación del reclamo, o al de la aclaración o ampliación que disponga la autoridad administrativa.” El tiempo que toma depende del flujo de trámites que tenga el SRI en ese momento específico.



porcentajes reflejan el margen de utilidad que la administración supone que tienen los contribuyentes.

Los márgenes de utilidad no son iguales en la venta de todos los servicios; sin embargo, los porcentajes de retención sólo diferencian a los Profesionales, Arriendos y emisión de liquidaciones de compra, mientras los demás servicios son tratados de igual forma.

Pese a esta situación, puede existir una alternativa viable a la solución de este problema pues, la Ley para la Equidad Tributaria, que modificó en el artículo 63⁷ de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que el cambio de los porcentajes de retención se lo hará a través de resolución, sin que hasta el momento la Administración tributaria haya hecho uso de esta facultad.

Debido a estas razones el objetivo de este trabajo es realizar un análisis y revisión de los efectos que tienen los actuales porcentajes de retención de IVA en los distintos sectores de la economía y proponer un nuevo esquema para su aplicación.

Objetivos

Objetivo General

Realizar una propuesta de nuevos porcentajes de retenciones de IVA que minimicen los problemas de flujo de Caja a los grupos de contribuyentes

⁷ Art. 63 LRTI actual *“Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del IVA: (...)b) En calidad de agentes de retención: (...) Los agentes de retención del Impuesto al Valor Agregado (IVA), retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas.”*
Art. 63 LRTI antes de la LET *“Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del IVA: (...)b) En calidad de agentes de retención: (...) Los agentes de retención del impuesto al valor agregado (IVA), retendrán el IVA en una proporción del 30% del impuesto causado cuando se origine en la transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal y del 70% del impuesto cuando se origine en la prestación de servicios gravados.”*



con márgenes bajos de ganancias y ventas concentradas a Agentes de Retención del IVA.

Objetivos Específicos

- Analizar el impacto de las retenciones de IVA en el Flujo de Caja de los contribuyentes agrupados por sectores económicos.
- Plantear un modelo de sectorización de los contribuyentes acorde con la realidad económica nacional.
- Cuantificar el tiempo que transcurre para que se produzca la devolución del IVA desde el momento de la retención hasta la acreditación en cuenta o la emisión de la nota de crédito.

Pregunta de Investigación

¿Por qué el crédito tributario genera problemas de liquidez a los contribuyentes?

Hipótesis

Los porcentajes de retención de IVA son altos para la situación actual de algunos contribuyentes.

Justificación

La finalidad de este estudio es encontrar un punto en el cual la recaudación percibida por la administración tributaria no genere problemas de liquidez a los contribuyentes ocasionando una disminución en su capacidad productiva y de generar empleo y utilidades.



Si un contribuyente no cuenta con el capital de trabajo necesario para ejercer su actividad, tiene que limitar sus desembolsos lo cual genera retrasos. Esto se traduce en menor producción por unidad de tiempo es decir disminución en la productividad.

Si una empresa disminuye su productividad no necesita la misma cantidad de personal, esto ocasiona que no se generen nuevos puestos de trabajo e inclusive se supriman los ya existentes.

Al disminuir la producción inevitablemente disminuyen las ventas lo que implica que, tanto las utilidades y por ende la capacidad tributaria del contribuyente disminuyan.

Lo que busca el régimen tributario es que los contribuyentes desarrollen sus actividades de forma normal incrementando el empleo y la producción de bienes y servicios⁸; y, un porcentaje de retención de IVA elevado se convierte en una barrera que impide dicho incremento, se justifica la realización de este trabajo que busca proponer una tasa de retención que evite estos problemas.

⁸ Art. 300 Constitución de la República del Ecuador, Obra citada



Marco Teórico

Se estima que el IVA nace en Francia en la década de 1940 y su punto de partida es la legislación del impuesto a las ventas del año 1948 (Ebrill et al 2001) de este país se expande el IVA a otras legislaciones. El IVA ha ido evolucionando conjuntamente con los hábitos de consumo.

Alrededor del 70% de la población mundial está bajo una legislación que aplica el IVA, y el 25% de la recaudación tributaria mundial es aportada por el IVA (Ebrill et al 2001).

Una de las grandes críticas que siempre ha tenido el IVA es el de ser un impuesto indirecto y regresivo que es todo lo contrario de lo que se debe priorizar según el Art. 300 de la Constitución del Ecuador⁹, ya que al tener estas características el IVA no distingue nivel de ingresos y afecta en mayor medida al que gana menos, lo cual va en contra de la equidad tributaria.

Modelos teóricos

El origen del IVA es un impuesto en el cual el intermediario traslada el peso del impuesto de la compra a la venta, y donde el que termina pagando el impuesto es el consumidor final.

Tributación general a las ventas

En la segunda década del siglo XX se plasma en las leyes el impuesto general sobre las ventas. La crisis mundial del 29 y las dos guerras mundiales hicieron que los estados necesitaran mayores recursos (Cosciani 1969) por lo cual los gobiernos incorporaron el impuesto general sobre las ventas para conseguir mayores recursos fiscales y mecanismo

⁹ (...)Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.



de política económica reduciendo el consumo. Históricamente primero se inicio con impuestos específicos a ciertos consumos como alcohol, tabaco, etc. similares a nuestro ICE esto debido a que un impuesto específico es más fácil de controlar y recaudar. Estas son algunas modalidades del impuesto general sobre las ventas:

Impuesto en cascada.

Su característica es que es un impuesto plurifásico lo cual genera el principal problema de esta modalidad de tributo que podía gravar a un mismo bien dos o más veces dependiendo del número de actores en la cadena de producción y distribución y en cada una el precio del bien se ve incrementado debido al impuesto lo cual llevo a que las empresas traten de hacer una integración vertical de la cadena de distribución para evitar esta distorsión que generaba el impuesto.

También genera un serio problema en el comercio internacional, debido a que complica los reembolsos a los exportadores, ya que dificulta calcular las cifras y al aparecer los mercados comunes dificultaba la eliminación de barreras.

Impuesto monofásico.

Bajo esta modalidad de tributo se grava solo una vez el bien y/o servicio, lo más común es gravarlo en la venta al consumidor final; pero también se lo puede hacer en la primera transacción o en una intermedia, con esto se evita que las empresas tengan la necesidad de integrarse verticalmente, otro beneficio es que al gravar en una sola fase se reduce el número de contribuyentes.



Impuesto al valor agregado.

Es un impuesto plurifásico pero para evitar los problemas ocasionados por el impuesto en cascada el IVA no es acumulativo, es decir grava únicamente el valor que se incrementa al precio del bien en cada fase de la cadena productiva o de distribución, esto se lo hace permitiendo que el intermediario se deduzca del pago del IVA el valor pagado por él en la compra bajo la modalidad de crédito tributario, de esta manera teóricamente se asemeja a un impuesto monofásico.

Una ventaja que tiene este impuesto para facilitar el control es los intereses contrapuestos, el comprador necesita la factura con el IVA para poder usar el crédito tributario por lo tanto va a solicitar la factura, el problema se da en la venta al detalle, donde el consumidor final no necesita la factura por lo cual no habría presión para que el vendedor minorista emita la factura y pague el impuesto.

Otra desventaja del modelo del IVA es que hay un mayor número de sujetos pasivos, por lo tanto se encarece el control y la diferenciación de tarifas y exenciones enfrenta muchas más dificultades.

El principio de origen versus el principio de destino

Cuando hablamos de origen hay que hacer relación al lugar de producción y cuando hablamos de destino se hace relación al lugar de consumo, es así que un país cuya legislación grava en origen grava impuestos aún a los bienes que van a ser exportados y no grava a los bienes importados, la desventaja de este modelo es que encarece la producción nacional y le resta competitividad, la ventaja es que es más fácil el control,



Cuando se grava en destino se exonera a los productos que van a ser exportados y se grava a las importaciones, la ventaja de este método es que no se exportan impuestos mejorando la competitividad de la producción nacional la desventaja es que es más difícil controlar.

El otro sistema es el de origen restringido es aplicado en uniones económicas el sistema de destino no se puede utilizar porque los bienes y servicios circulan libremente entre países una solución teórica es la cámara de compensación los problemas de este método es los altos costos de control.

En el Ecuador utilizamos el modelo de Impuesto al Valor Agregado (IVA), con dos tarifas el 12% como tarifa general y el 0% para algunos bienes y servicios, el IVA en el Ecuador grava *“al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley.”*¹⁰

En el Ecuador el IVA es el Impuesto de mayor Recaudación según el Informe de Recaudación de Impuestos Enero - Diciembre 2011 del Servicio de Rentas Internas (SRI)¹¹ del total de la recaudación total efectivo en el año 2011 (9.560.993.790) el 51.86% (4.957.904.687¹²) corresponde al IVA.

Retenciones del IVA

Las retenciones de un impuesto comúnmente buscan evitar el efecto Olivera-Tanzi, que consiste en el efecto que tiene la inflación sobre la

¹⁰ Art. 52 Ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador

¹¹ http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b9e919ec-0cde-4d64-b890-3ea64b7e35f1/Diciembre_2011.pdf

¹² IVA de Operaciones Internas 3.073.189.940 y IVA Importaciones 1.884.714.747



recaudación tributaria debido a los retrasos con el que se recauda en casi todos los países.

A parte del efecto inflacionario sobre los impuestos se busca que el flujo recaudatorio sea más estable, el ejemplo más claro se da en las retenciones del impuesto a la renta, el cual se recauda una vez al año de no ser por las retenciones y los anticipos la administración tributaria tendría un flujo de efectivo muy bajo por la recaudación de este impuesto durante casi todo el año y una alta recaudación durante los meses de marzo y abril, esto no sucede mayormente con el IVA que es un impuesto de recaudación mensual y solo en ciertos casos semestral.

Las Retenciones del IVA en el Ecuador funcionan de la siguiente manera:

Los porcentajes de retención son los siguientes 30% en bienes y en contratos de construcción, 70% en servicios y el 100% en casos especiales como arriendo de bienes inmuebles a personas naturales, compras con liquidación de compra y/o servicios, compras hechas por exportadores, servicios profesionales.

Los porcentajes de retención se establecen mediante resolución del director nacional del SRI.

La obligación de retener es en pirámide:

- En la cúspide los contribuyentes especiales y las instituciones y empresas públicas, no se retienen entre ellos; pero si a los demás.
- En el medio las sociedades y las personas naturales obligados a llevar contabilidad no retienen a los de la cúspide ni entre ellos pero si a los que se encuentran en la base.
- En la base las personas naturales no obligados a llevar contabilidad no actúan como agentes de retención del IVA.



A estas reglas hay excepciones como que los exportadores retienen el 100% del IVA a todos sus proveedores y en los contratos de construcción se les retiene el 30% del IVA inclusive si son contribuyentes especiales.



Índice Tentativo

Dedicatoria

Agradecimiento

Introducción

Objetivos

Hipótesis

CAPÍTULO I: ANÁLISIS DEL ENTORNO

1.1 Definiciones

1.1.1 Flujo de Caja

1.1.2 Impuesto al Valor Agregado

1.1.3 Retenciones

1.1.4 Crédito Tributario

1.1.5 Reclamo Administrativo

1.2 Metodologías aplicadas en otras economías

1.3 El sistema actual de IVA y retenciones que se aplican en el Ecuador

CAPÍTULO II: ANÁLISIS Y DETERMINACIÓN DE METODOLOGÍA

2.1 Definición de la metodología a utilizarse

2.2 Factor de Proporcionalidad

2.3 Definición de las Familias Económicas

CAPÍTULO III: APLICACIÓN DEL MODELO SELECCIONADO Y RESULTADOS

3.1 Aplicación de la metodología planteada

3.2 Control de Hipótesis Planteada

3.3 Propuesta de Porcentajes de Retención de IVA

3.4 Simulación de la determinación del IVA a pagar con los nuevos porcentajes de retención

CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y LIMITACIONES

5.1 Conclusiones



5.2 Recomendaciones

5.3 Limitaciones

Bibliografía

Anexos

Índice



Bibliografía

Leyes y Libros

- Código Tributario
- Constitución de la República del Ecuador
- Giordano, Daniel, "Neutralidad Fiscal", Asociación Bonaerense de Estudios Fiscales, www.abef.org.ar
- Gitman, Lawrence, Fundamentos de Administración Financiera, 1978
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Páginas Web

- www.capiq.org.ec/FotrosServicios/FbibliotecaVirtual/FEL%2520FLUJO%2520DE%2520CAJA%2520PARA%2520LA%2520EMPRESA.doc, visto el 26 de Febrero de 2011
- http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b9e919ec-0cde-4d64-b890-3ea64b7e35f1/Diciembre_2011.pdf visto el 28 de Febrero de 2011